

Statistieken

Centrale voor kredieten aan particulieren - 2006

© Nationale Bank van België, Brussel.

Alle rechten voorbehouden.
De volledige of gedeeltelijke verveelvoudiging van deze brochure
voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan mits
bronvermelding.

Gegevens op 31 december 2006

Inhoud

| | |
|--|----|
| Belangrijkste ontwikkelingen in 2006 | 7 |
| Statistieken | 15 |
| 1. Synthese | 16 |
| 1.1 Aantal personen en contracten | 16 |
| 1.2 Jaarlijkse evolutie | 18 |
| 2. Contracten | 20 |
| 2.1 Uitsplitsing volgens kredietvorm | 20 |
| 2.2 Leningen op afbetaling: uitsplitsing per type kredietgever | 22 |
| 2.3 Verkopen op afbetaling: uitsplitsing per type kredietgever | 24 |
| 2.4 Financieringshuur: uitsplitsing per type kredietgever | 26 |
| 2.5 Kredietopeningen: uitsplitsing per type kredietgever | 28 |
| 2.6 Hypothecaire kredieten: uitsplitsing per type kredietgever | 30 |
| 3. Personen | 32 |
| 3.1 Uitsplitsing volgens aantal contracten | 32 |
| 3.2 Uitsplitsing volgens kredietvorm | 34 |
| 3.3 Uitsplitsing volgens leeftijdscategorie | 36 |
| 3.4 Uitsplitsing per administratief arrondissement en provincie | 38 |
| 4. Berichten van collectieve schuldenregeling | 42 |
| 4.1 Verdeling per gerechtelijk arrondissement | 42 |
| 4.2 Uitsplitsing in functie van de toestand van de collectieve schuldenregeling | 43 |
| 4.3 Personen met een collectieve schuldenregeling, in functie van hun aantal achterstallige contracten | 44 |
| 4.4 Percentage van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling | 44 |
| 5. Raadplegingen door de kredietgevers | 45 |
| 5.1 Individuele raadplegingen | 45 |
| 5.2 Gegroepeerde raadplegingen | 45 |
| 5.3 Gemiddeld aantal individuele raadplegingen per dag | 46 |
| 6. Informatieverstrekking aan particulieren in het kader van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer | 46 |
| Methodologische toelichting | 47 |
| Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" | 51 |

Belangrijkste ontwikkelingen in 2006

INLEIDING

De Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België is één van de instrumenten die door de Belgische overheid ingesteld is om overmatige schuldenlast bij gezinnen te bestrijden. Dit door de Nationale Bank van België beheerde bestand registreert sinds juni 2003 alle consumentenkredieten en hypothecaire kredieten die in België door natuurlijke personen worden afgesloten. Het gaat daarbij om kredieten die om privé-doeleinden worden aangegaan. De Centrale registreert eveneens de eventuele betalingsachterstanden die uit deze kredieten voortvloeien.

De geregistreeerde gegevens en de identiteit van de kredietnemers worden aan de Nationale Bank meegedeeld door de kredietgevers. Het betreft daarbij niet alleen banken, maatschappijen die gespecialiseerd zijn in consumentenkrediet of hypothecair krediet en kredietkaartmaatschappijen, maar ook verzekeraars die hypothecair krediet toekennen en verkopers die verkopen op afbetaling verrichten.

De kredietgevers moeten verplicht het bestand van de Centrale raadplegen alvorens een krediet aan een natuurlijke persoon te verlenen. Op die manier krijgt de kredietgever een volledig beeld van de kredietverbintenissen van de kandidaat-kredietnemer. Hij kan zo beter het kredietrisico evalueren en desgevallend vermijden het krediet "te veel" toe te kennen dat de betrokken persoon in een toestand van overmatige schuldenlast zou kunnen doen belanden.

Wanneer het krediet afgelopen is of, in voorkomend geval, na het verstrijken van de reglementaire bewaartermijnen, worden de gegevens automatisch uit het bestand van de Centrale verwijderd.

De lezer die meer wil weten over het wettelijk kader en de werking van de Centrale, kan de "methodologische nota" raadplegen die zich achteraan in deze brochure bevindt.

Het onderzoek naar de belangrijkste ontwikkelingen van het jaar betreft de evolutie tussen eind 2005 en eind 2006 van het aantal geregistreeerde kredietnemers, kredietovereenkomsten, betalingsachterstanden en berichten van collectieve schuldenregelingen enerzijds en van bepaalde activiteitsindicatoren van de Centrale anderzijds.

KREDIETOVEREENKOMSTEN

Eind 2006 bevat het bestand van de Centrale de gegevens van 7 179 204 kredietovereenkomsten, zijnde een netto-toename van 348 991 contracten (+ 5,1 %) ¹. Deze stijging bedraagt meer dan het dubbele van deze die in 2005 werd opgetekend ². Ze is het resultaat van het verschil tussen het volume aan nieuw geregistreerde kredietovereenkomsten in 2006, zijnde 1 502 437 contracten en het volume aan kredietovereenkomsten dat in 2006 uit het bestand geschrapt werd, zijnde 1 153 446 contracten.

De Centrale beschikt niet over een statistiek die per type krediet de jaarlijkse volumes aan nieuw geregistreerde en geschrapte contracten uitsplitst. De verdeling per kredietvorm van het totale aantal geregistreerde contracten op het einde van het jaar is daarentegen wel gekend en kan vergeleken worden met die van het jaar voordien ³. Een analyse van de evolutie van de stock van het ene jaareinde tegenover het andere toont dat de kredietopeningen goed zijn voor de helft van de toename (+ 175 633 eenheden), gevolgd door het hypothecair krediet (+ 98 117 eenheden), de verkoop op afbetaling (+ 44 522 eenheden) en de lening op afbetaling (+ 31 315 eenheden). Bij deze laatste kredietvorm betekent de toename de omkering van een trend vermits het de eerste keer is sinds 2003 dat het aantal leningen op afbetaling opnieuw stijgt. De financieringshuur, waarvan er eind 2006 minder dan 4 000 contracten geregistreerd staan, is een kredietvorm die sinds het jaar 2000 niet meer gebruikt wordt om kredieten aan particulieren voor privé-doeleinden toe te kennen. De stock van deze contracten bestaat trouwens voor 99,9 % uit contracten met een betalingsachterstand, waarvan de gegevens uit het bestand zullen verdwijnen wanneer het einde van de reglementaire bewaartermijnen bereikt wordt. Gelet op het te verwaarlozen aandeel in het geheel van de kredieten (0,1 % van het totale aantal contracten), worden de evoluties van deze kredietvorm niet besproken.

Het relatieve aandeel van de kredietopeningen in het totaal van de kredietovereenkomsten neemt eind 2006 toe tot 44,8 %. Het gaat om 3 213 403 contracten. Dit kan verklaard worden door de stijging van het aantal nieuw toegekende kredietopeningen, d.w.z. een toename van de productie in vergelijking met het jaar voordien, maar ook door een stock-effect. Bijna alle kredietopeningen worden immers voor onbepaalde duur aangegaan en worden slechts geschrapt in geval van ontbinding van het contract. De stock van deze kredietvorm kan dus enkel toenemen. Met het oog op een correcte interpretatie van de cijfers dient opgemerkt te worden dat de kredietopeningen waarvan het bedrag lager is dan 1 250 euro en die terugbetaalbaar zijn binnen een termijn van ten hoogste drie maanden, niet onder het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet vallen en bijgevolg niet geregistreerd worden in de Centrale. Daarnaast wordt een bepaald aantal kredietopeningen, een hoeveelheid die door de Centrale niet gekend is, door de kredietnemers niet gebruikt en vertegenwoordigen ze dus slechts een potentiële schuldenlast. Bij gebrek aan cijfers over het reëel gebruik van deze kredietopeningen is het niet mogelijk de werkelijke schuldenlast van een individuele consument inzake kredietopeningen exact te bepalen.

Het aandeel van het hypothecair krediet in het totale aantal kredietovereenkomsten stabiliseert met 2 142 470 contracten op 29,8 %. In aantal blijft het, net zoals in 2005, de tweede belangrijkste kredietvorm. De leningen op afbetaling vertegenwoordigen met 1 398 962 eenheden 19,5 % van het totaal en de verkopen op afbetaling tenslotte zijn met 420 496 contracten goed voor 5,8 %.

¹ Cfr. tabel 1.1.1

² Cfr. tabel 1.2.1

³ Cfr. tabel 2.1.1

Terwijl het totale aantal kredietovereenkomsten toeneemt, daalt het aantal achterstallige contracten echter opnieuw in vergelijking met het jaar voordien (- 8 925 contracten, - 1,8 %) ¹. Deze daling, die begonnen is in 2003, is onder andere het gevolg van de inwerkingtreding van de Centrale voor kredieten aan particulieren in datzelfde jaar.

In 2006 werden 109 759 nieuwe betalingsachterstanden aan de Centrale gemeld, maar in dezelfde periode werden er ook 118 684 geschrapt als gevolg van hun regularisatie of het verstrijken van de reglementaire maximumtermijn van 10 jaar voor het bewaren van negatieve gegevens.

Van de 492 177 "negatieve" contracten die eind 2006 geregistreerd staan, hebben er 414 720 een niet geregulariseerde betalingsachterstand, terwijl er 77 457 achterstallige contracten geregulariseerd werden in de loop van het jaar (+ 5,2 % tegenover 2005).

De daling is uitgesproken wat het aantal negatieve niet geregulariseerde contracten betreft (- 12 730 eenheden, - 3,0 %). De tendens waarbij sinds 2003 het aantal geregistreerde betalingsachterstanden afneemt, zet zich dus voort. Het totale achterstallige bedrag daalt eveneens met 72 miljoen euro in vergelijking met eind vorig jaar tot 1,77 miljard euro (- 3,9 %).

Een analyse per kredietvorm van de evolutie van de stock van de geregistreerde betalingsachterstanden tussen eind 2005 en eind 2006 toont dat 87,3 % van de daling van het aantal achterstallige kredieten in 2006 zich voordoet bij de leningen op afbetaling (- 7 791 eenheden) ². Het aantal achterstanden met betrekking tot andere kredietvormen daalt licht, behalve bij de kredietopening. Het aantal achterstallige kredietopeningen stijgt echter maar beperkt in vergelijking met eind 2005 (+ 1 183 eenheden, + 0,6 % in 2006, tegenover + 7 174 eenheden, + 3,6 % het jaar voordien).

Bij de interpretatie van het gemiddeld bedrag van de geregistreerde kredieten ³ is het van belang te onthouden dat de definitie van het door de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vastgelegde kredietbedrag verschilt al naargelang het type krediet. De eerste categorie omvat de leningen op afbetaling, de verkopen op afbetaling en de financieringshuur. Voor deze kredietvormen zegt de wet dat het totale terug te betalen bedrag in het bestand moet geregistreerd worden, zijnde het ontleende kapitaal vermeerderd met het totaal van de te betalen interesten. Een evolutie van dit gemiddeld bedrag geeft bijgevolg een indicatie van de totale terugbetalingslast zonder dat echter kan vastgesteld worden of dit het gevolg is van een verandering in het ontleend kapitaal of in het bedrag van de interesten, die beïnvloed worden door de duur van het krediet en de toepasselijke rentevoet. De tweede categorie is die van de kredietopeningen, waar het bedrag van de toegelaten kredietlijn geregistreerd wordt en niet het opgenomen bedrag. Bij de hypothecaire kredieten, de derde en laatste categorie, wordt het kredietbedrag gedefinieerd als het ontleend kapitaal.

Eind 2006 bedraagt het gemiddeld kredietbedrag bij de leningen op afbetaling 14 447 euro per contract (+ 5,1 %) en bij de kredietopeningen 2 799 euro (+ 2,8 %), hetgeen een stijging is tegenover eind 2005. Het gemiddeld bedrag bij de verkopen op afbetaling daalt daarentegen in vergelijking met het jaar voordien en bedraagt 5 987 euro (- 1,0 %).

Bij de hypothecaire kredieten bedraagt het gemiddeld kredietbedrag 69 963 euro, hetgeen een aanzienlijke toename van het ontleend kapitaal betekent (+ 6,7 %). Dit kan zonder twijfel

¹ Cfr. tabel 1.1.3

² Cfr. tabel 2.1.3

³ Cfr. tabellen 2.2 tot 2.6

verklaard worden door enerzijds de stijging van de prijzen van onroerende goederen waardoor de kandidaat-eigenaar meer moet ontlene n en anderzijds de historisch lage interestvoeten waardoor het budgettair draaglijk wordt om een groter kapitaal te ontlene n.

Wat de achterstallige contracten betreft, blijven de gemiddelde verschuldigde bedragen voor alle kredietvormen dalen, behalve voor de lening op afbetaling en het hypothecair krediet. De gemiddelde achterstallige bedragen per kredietvorm zijn respectievelijk 5 331 euro bij de leningen op afbetaling (+ 2,6 %), 1 424 euro bij de verkopen op afbetaling (- 8,8 %), 1 615 euro bij de kredietopeningen (- 0,4 %) en 21 876 euro bij de hypothecaire kredieten (+ 1,5 %).

PERSONEN

Het aantal geregistreerde kredietnemers stijgt in 2006 met 119 299 eenheden (+ 2,7 %) en bedraagt 4 574 224 personen, hetgeen overeenkomt met 54,9 % van de meerderjarige bevolking¹. Onder hen heeft drie op de tien personen minstens één hypothecair krediet en vier op de tien minstens één consumentenkrediet².

Bovendien neemt het gemiddeld aantal kredieten per kredietnemer toe tot 1,57 contracten per persoon (1,53 in 2005), want het aantal geregistreerde contracten stijgt sneller dan het aantal kredietnemers. Vooral het aantal personen met drie contracten of meer is in absolute cijfers sterk gestegen in vergelijking met het jaar voordien (+ 93 212 personen)³.

Het aantal personen met een betalingsachterstand is afgenomen tot 337 755 personen (- 5 265 eenheden) en bedraagt 4,1 % van de meerderjarige bevolking. Deze daling komt vooral voor bij de personen met één betalingsachterstand (- 3 232 personen, - 1,5 %) en bij de personen met vijf of meer betalingsachterstanden (- 1 494 personen, - 7,9 %)⁴. De meeste betalingsmoeilijkheden worden vastgesteld bij de leningen op afbetaling (2,1 % van de meerderjarige bevolking), gevolgd door de kredietopeningen (1,9 % van de meerderjarige bevolking)⁵. Het aandeel in de meerderjarige bevolking van de personen met een achterstallig hypothecair krediet is met 0,7 % opvallend beperkt, terwijl deze kredietvorm toch het meest verspreid is: 31,5 % van de meerderjarige bevolking heeft een krediet van dit type.

In vergelijking met de voorgaande jaren blijft de verdeling van de kredietnemers in functie van hun leeftijd eind 2006 quasi onveranderd⁶. Het is in de schijf van personen tussen 35 en 44 jaar dat er het meeste kredietnemers geregistreerd zijn in verhouding tot de meerderjarige bevolking, zijnde acht personen op tien. Het is daarentegen bij de jongere kredietnemers, tussen 25 en 34 jaar, dat de meeste wanbetalers voorkomen (6,6 %). Deze vaststelling bevestigt dat gemiddeld het risico op een betalingsachterstand daalt naarmate de kredietnemer ouder wordt.

De uitsplitsing van de in het bestand opgenomen kredietnemers volgens hun verblijfplaats toont dat 55,2 % van het totale aantal geregistreerde personen gedomicilieerd is in Vlaanderen, tegenover 35,3 % in Wallonië en 8,5 % in Brussel. Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een betalingsachterstand is 45,9 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 39,5 % in Vlaanderen en 11,5 % in Brussel.

¹ Cfr. tabel 1.1.1

² Cfr. grafiek 3.2.2

³ Cfr. tabel 3.1.1

⁴ Cfr. tabel 3.1.3

⁵ Cfr. tabel 3.2.4

⁶ Cfr. tabellen en grafieken 3.3.1 tot 3.3.4

Als de vergelijking slaat op het aandeel van de geregistreerde personen in verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio, is het Wallonië dat proportioneel het meeste kredietnemers telt (60,4 %), gevolgd door Vlaanderen (51,8 %) en Brussel (48,8 %). Wat het aandeel van de personen dat met een betalingsachterstand geregistreerd is tegenover de meerderjarige bevolking betreft, is het percentage in de provincie Henegouwen het hoogst (6,8 %) en in Vlaams-Brabant het laagst (2,4 %). Deze uiteenlopende cijfers kunnen gedeeltelijk verklaard worden door het feit dat er relatief meer kredietnemers in Henegouwen zijn dan in Vlaams-Brabant, maar ook door het verschillend niveau in economische activiteit tussen deze provincies evenals de kredietvormen die er gebruikt worden. Zo blijkt bijvoorbeeld dat kredietopeningen die worden toegekend door andere kredietgevers dan financiële instellingen proportioneel vaker voorkomen in Henegouwen dan elders¹.

COLLECTIEVE SCHULDENREGELINGEN

Personen die geconfronteerd worden met overmatige schuldenlast of ernstige financiële moeilijkheden kunnen beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling die door de wet is ingesteld vanaf 1 januari 1999. In dat kader werd de Centrale voor kredieten aan particulieren ermee belast bepaalde gegevens met betrekking tot deze regelingen te centraliseren. Het gaat hoofdzakelijk om de datums van de belangrijkste stappen in de procedure zoals bijvoorbeeld de datum van de beslissing van toelaatbaarheid van de collectieve schuldenregeling en de begin- en einddatum van de aanzuiveringsregeling.

De identificatiegegevens van de natuurlijke persoon die van de regeling geniet, worden eveneens geregistreerd. Deze inlichtingen worden aan de Nationale Bank meegedeeld door de griffies van de Rechtbanken van eerste aanleg.

Zoals bij de kredieten, worden de gegevens van de collectieve schuldenregeling en hun begunstigde automatisch uit de Centrale verwijderd na afloop van de reglementaire bewaartermijnen. Deze termijnen zijn één jaar na het einde van de aanzuiveringsregeling en drie jaar indien de regeling herroepen werd. In één geval worden de gegevens echter niet gewist, namelijk wanneer een bericht van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregeling dat door de griffie van de rechtbank aan de Centrale werd gemeld en als dusdanig overeenkomstig de wet in het bestand werd opgenomen, niet gevolgd wordt door de melding vanwege de griffie dat ofwel een aanzuiveringsregeling werd overeengekomen ofwel de toelaatbaarheid herroepen werd.

Om de jaarlijkse evolutie van het aantal collectieve schuldenregelingen beter te kunnen evalueren, bevat de brochure twee bijkomende tabellen² in vergelijking met 2005.

Eind 2006 staan in de Centrale 57 328 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregelingen geregistreerd, zijnde 7 673 meer dan het voorgaande jaar (+ 15,5 %)³. Net zoals in 2005 wordt ook in 2006 een vertraging van de netto-toename⁴ van het aantal collectieve schuldenregelingen vastgesteld in vergelijking met het voorgaande jaar.

¹ Nationale Bank van België, Working Paper 78, januari 2006

² Cfr. tabellen 4.2 en 4.3

³ Cfr. tabel 4.1

⁴ De netto-toename is het resultaat van het verschil tussen het volume aan nieuw geregistreerde berichten van toelaatbaarheid in de loop van het jaar en het volume aan geschrapte berichten van toelaatbaarheid in datzelfde jaar. Deze schrappingen zijn het gevolg van het feit dat het einde van de reglementaire bewaartermijn van de gegevens bereikt wordt.

Tabel 4.2 splitst de collectieve schuldenregelingen uit in functie van de fase waarin ze zich bevinden op het einde van het jaar. Eind 2006 zijn er 30 687 berichten van toelaatbaarheid (53,5 %) geregistreerd waarvoor de griffies aan de Centrale nog geen melding hebben gedaan dat een aanzuiveringsregeling werd afgesloten of dat de toelaatbaarheid herroepen werd. Daarnaast zijn er 20 266 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen (35,3 %), 3 699 die beëindigd zijn (6,5 %) en 2 676 die herroepen werden (4,7 %). Het gegeven dat een meerderheid van de berichten van toelaatbaarheid zonder gevolg blijft in het bestand, betekent niet noodzakelijk dat ze in werkelijkheid niet leiden tot een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling, maar veeleer dat deze gegevens nog niet door de griffies gemeld werden. Dit heeft echter tot gevolg dat deze gegevens permanent in het bestand geregistreerd blijven, hetgeen zoals gezegd een vertekend beeld kan geven van het werkelijke aantal lopende collectieve schuldenregelingen.

Van de personen die een collectieve schuldenregeling aangevraagd hebben, heeft 70,6 % één of meerdere betalingsachterstanden¹. Dit betekent dat de overige 16 844 personen (29,4 %) een beroep doen op deze procedure zonder dat ze met een achterstallige kredietovereenkomst geregistreerd zijn.

Er bestaat een verband tussen het aantal achterstallige kredieten van een kredietnemer en de mate waarin deze laatste een beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling. Zo toont grafiek 4.4 dat 6,3 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 47,0 % indien de kredietnemer vijf of meer betalingsachterstanden heeft. Dit laatste cijfer toont echter eveneens aan dat de helft van de kredietnemers (nog) geen beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling, ook al hebben ze zeer zware problemen om hun kredieten terug te betalen.

RAADPLEGINGEN VAN DE CENTRALE

De gegevens die de Centrale verzamelt, zijn bestemd voor de kredietgevers. Het aantal individuele raadplegingen van de Centrale dat ze hebben uitgevoerd, raadplegingen die verplicht zijn in geval van toekenning van een krediet en facultatief in het kader van het beheer van lopende kredieten, daalt in 2006 met 2,7 % tot 7 300 620², hetzij ongeveer 28 200 raadplegingen per bankwerkdag. In 7,9 % van de gevallen betreft het antwoord van de Centrale een persoon die met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is.

De daling van het aantal individuele raadplegingen wordt meer dan gecompenseerd door het toegenomen gebruik van de gegroepeerde raadplegingen die toegelaten zijn in het kader van het beheer van lopende kredieten. Er werden 2 350 017 raadplegingen op deze manier uitgevoerd, hetgeen een stijging betekent van meer dan 50 % in vergelijking met het jaar voordien³.

In het totaal hebben de kredietgevers het bestand in 2006 bijna 9,7 miljoen keer geraadpleegd.

¹ Cfr. tabel 4.3

² Cfr. tabel 5.1

³ Cfr. tabel 5.2

INFORMATIEVERSTREKKING AAN PARTICULIEREN

Zoals de wet voorziet, verschaft de Centrale aan iedereen die erom verzoekt kosteloos inzage in de gegevens die op zijn naam in het bestand geregistreerd zijn. Deze aanvraag kan hetzij per brief gebeuren, hetzij rechtstreeks aan de loketten van één van de vestigingen van de Nationale Bank. In 2006 werden er 117 450 vragen gericht aan de Bank, waarvan twee derde via de loketten¹. Om in de toekomst de toegang van de consument tot zijn eigen gegevens te vergemakkelijken, zal de Centrale in 2007 een internettoepassing ontwikkelen die elke persoon toelaat om het bestand te raadplegen aan de hand van zijn elektronische identiteitskaart.

Daarnaast informeert de Bank elke persoon schriftelijk wanneer hij voor de eerste maal met een betalingsachterstand in het bestand geregistreerd wordt. Zo werden er in 2006 70 616 brieven verstuurd, hetgeen iets minder is dan in 2005 (- 2,3 %).

BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"

Het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties", dat enkel de betalingsachterstanden bevat van kredietovereenkomsten die niet onder het toepassingsgebied van de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vallen, kent in 2006 eveneens een daling van het totale aantal kredietnemers en achterstallige contracten². Op 31 december 2006 telt het bestand 106 143 personen, zijnde een daling met 3 350 personen in vergelijking met 2005 (- 3,1 %) en 112 125 achterstallige contracten, zijnde 3 625 betalingsachterstanden minder dan het jaar voordien (- 3,1 %). Het aantal personen dat enkel in het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" is opgenomen en niet in dat van de Centrale voor kredieten aan particulieren, daalt met 5 128 eenheden (- 12,2 %) tot 36 986.

¹ Cfr. tabel 6

² Bijlage: tabel 2

Statistieken

1. Synthese

1.1 Aantal personen en contracten

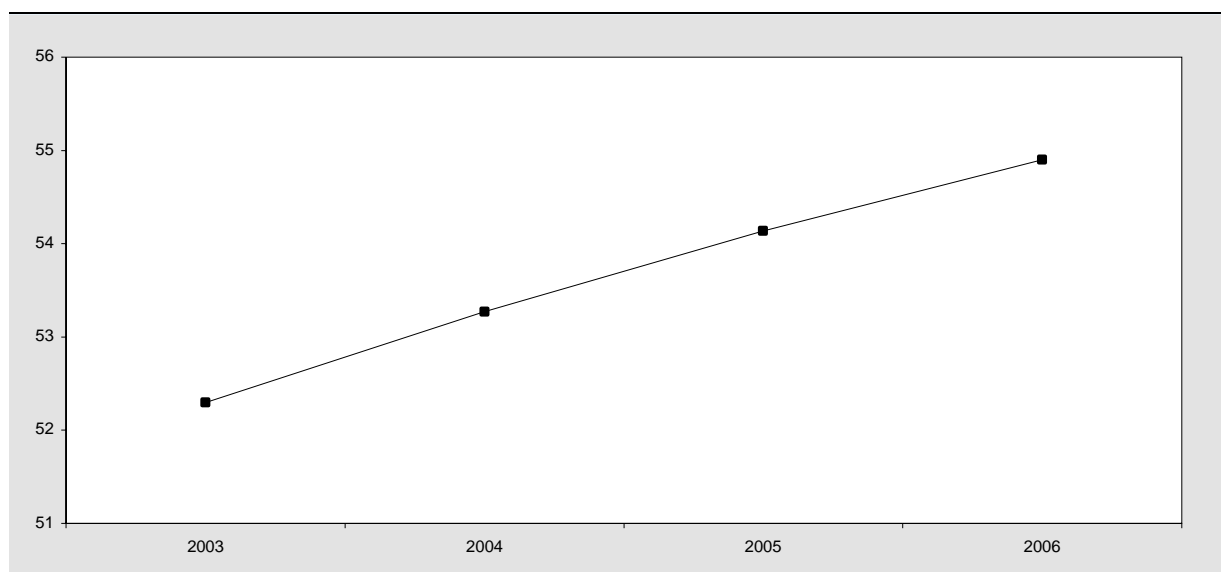
1.1.1 Totaal van de personen en contracten

(toestand einde periode - aantal)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Personen..... | 4 260 111 | 4 383 731 | 4 454 925 | 4 574 224 |
| Contracten | 6 398 766 | 6 678 948 | 6 830 213 | 7 179 204 |

1.1.2 Personen met ten minste één contract tegenover de meerderjarige bevolking

(toestand einde periode - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

1.1.3 Achterstallige personen en contracten

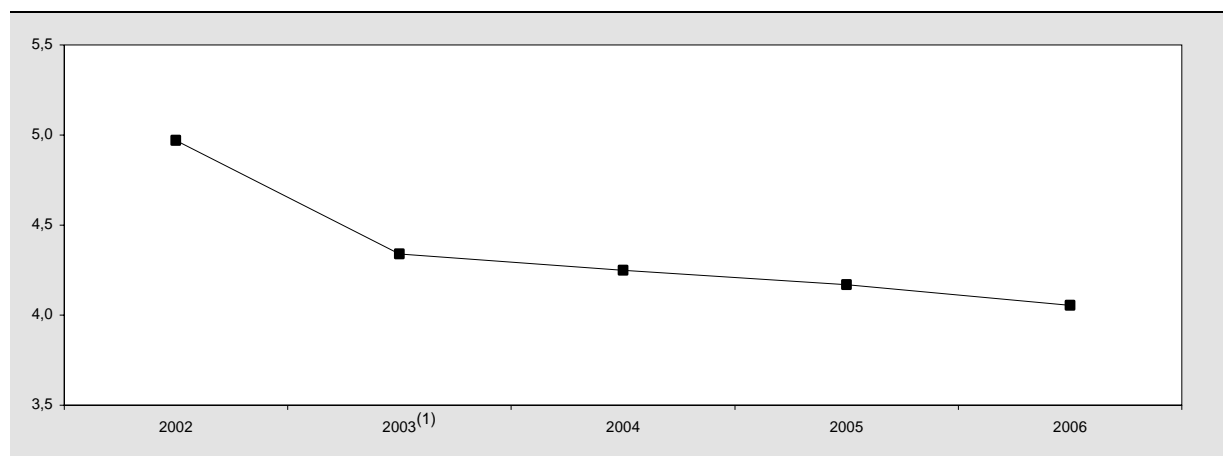
(toestand einde periode - aantal; bedrag in miljoenen euro's)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Personen | 402 589 | 353 520 | 349 665 | 343 020 | 337 755 |
| Contracten | 552 030 | 507 145 | 508 039 | 501 102 | 492 177 |
| Niet geregulariseerd | 467 482 | 447 404 | 435 035 | 427 450 | 414 720 |
| Geregulariseerd..... | 84 548 | 59 741 | 73 004 | 73 652 | 77 457 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾ | 1 914 | 1 976 | 1 939 | 1 840 | 1 768 |

⁽¹⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

1.1.4 Personen met ten minste één achterstallig contract tegenover de meerderjarige bevolking

(toestand einde periode - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽¹⁾ De daling in 2003 is hoofdzakelijk het gevolg van de schrappingen naar aanleiding van de verkorting van de bewaartermijn van twee jaar tot één jaar voor geregulariseerde achterstallige contracten.

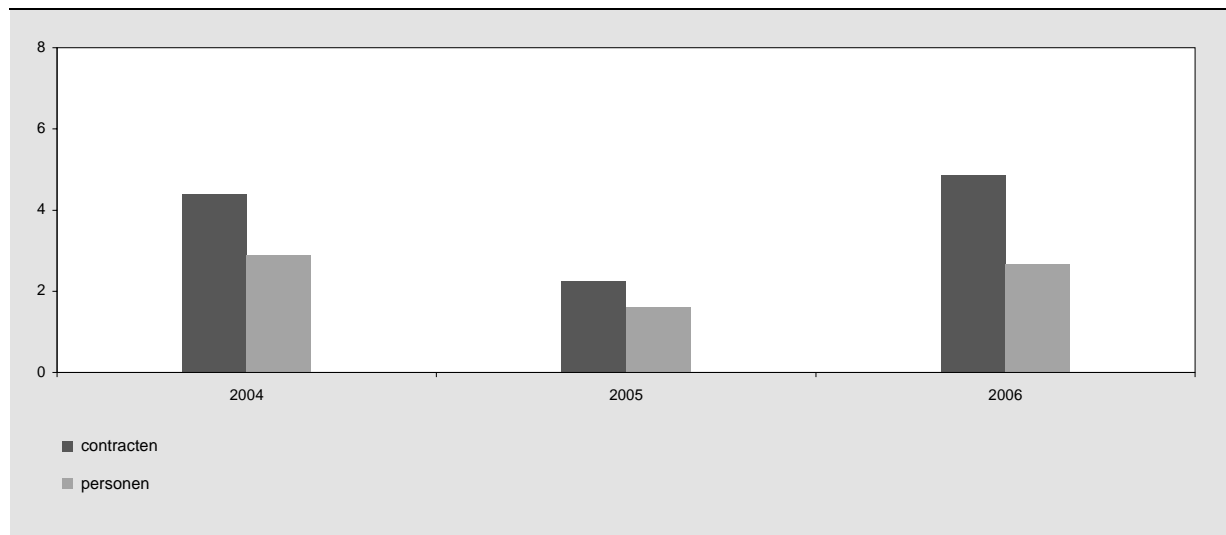
1.2 Jaarlijkse evolutie

1.2.1 Totaal van de personen en contracten

(toestand einde periode - aantal)

| | 2004 | 2005 | 2006 |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Personen..... | + 123 620 | + 71 194 | + 119 299 |
| Contracten | + 280 182 | + 151 265 | + 348 991 |
| Nieuwe registraties | + 1 300 260 | + 1 576 380 | + 1 502 437 |
| Schrappingen..... | - 1 020 078 | - 1 425 115 | - 1 153 446 |

(variatie t.o.v. het voorgaande jaar - percentage)



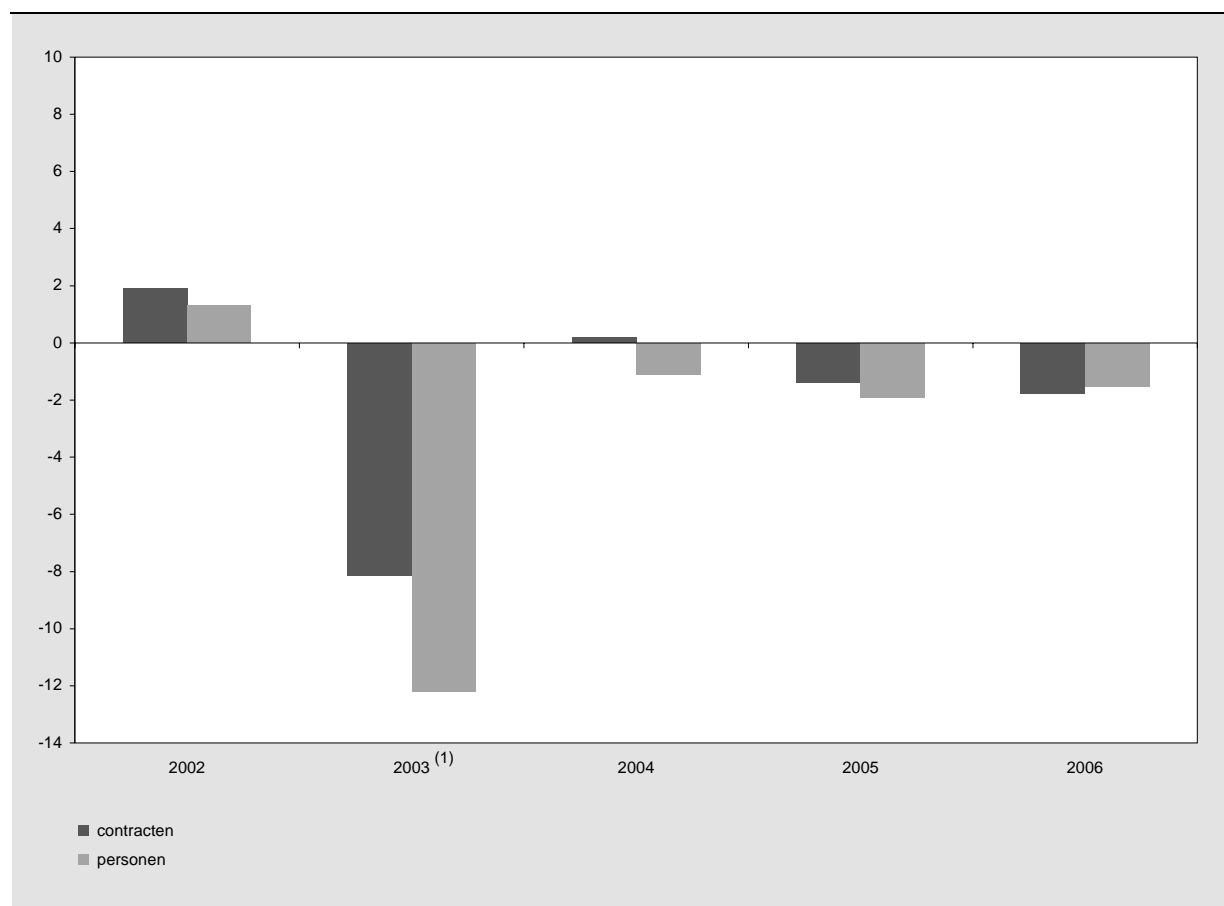
1.2.2 Achterstallige personen en contracten

(toestand einde periode - aantal)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---------------------------|-----------|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Personen | + 5 138 | - 49 069 | - 3 855 | - 6 645 | - 5 265 |
| Contracten | + 10 512 | - 44 885 | + 894 | - 6 937 | - 8 925 |
| Nieuwe registraties | + 106 722 | + 126 403 | + 117 483 | + 114 092 | + 109 759 |
| Schrappingen | - 96 210 | - 171 288 ⁽¹⁾ | - 116 589 | - 121 029 | - 118 684 |

⁽¹⁾ Inbegrepen de schrappingen die het gevolg zijn van de verkorting van de bewaartermijn van twee jaar tot één jaar voor geregulariseerde contracten.

(variatie t.o.v. het voorgaande jaar - percentage)



⁽¹⁾ De daling in 2003 is hoofdzakelijk het gevolg van de schrappingen naar aanleiding van de verkorting van de bewaartermijn van twee jaar tot één jaar voor geregulariseerde achterstallige contracten.

2. Contracten

2.1 Uitsplitsing volgens kredietvorm

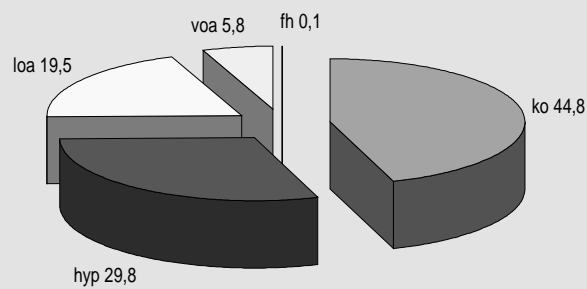
2.1.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Leningen op afbetaling (loa)..... | 1 448 534 (22,6 %) | 1 394 301 (20,9 %) | 1 367 647 (20,0 %) | 1 398 962 (19,5 %) |
| Verkopen op afbetaling (voa) | 300 934 (4,7 %) | 346 712 (5,2 %) | 375 974 (5,5 %) | 420 496 (5,8 %) |
| Financieringshuren (fh) | 5 840 (0,1 %) | 5 033 (0,1 %) | 4 469 (0,1 %) | 3 873 (0,1 %) |
| Kredietopeningen (ko)..... | 2 818 936 (44,1 %) | 3 019 868 (45,2 %) | 3 037 770 (44,5 %) | 3 213 403 (44,8 %) |
| Hypothecaire kredieten (hyp) | 1 824 522 (28,5 %) | 1 913 034 (28,6 %) | 2 044 353 (29,9 %) | 2 142 470 (29,8 %) |

2.1.2 Aandeel van de verschillende kredietvormen in het totaal van de contracten

(toestand eind 2006 - percentage)



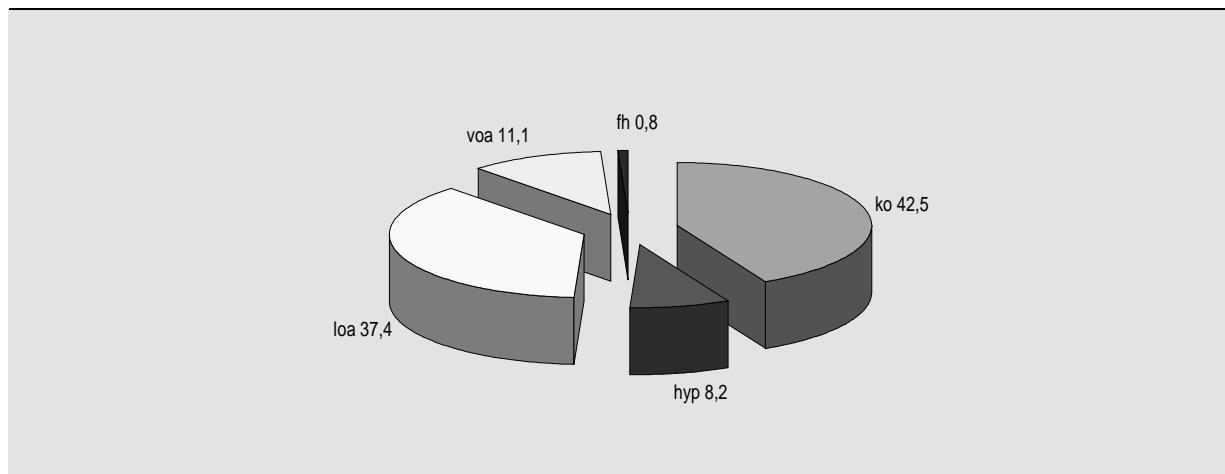
2.1.3 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Leningen op afbetaling (loa) | 231 048 (41,8 %) | 205 988 (40,6 %) | 201 693 (39,7 %) | 191 833 (38,2 %) | 184 042 (37,4 %) |
| Verkopen op afbetaling (voa) | 80 422 (14,6 %) | 59 957 (11,8 %) | 56 603 (11,1 %) | 54 708 (10,9 %) | 54 591 (11,1 %) |
| Financieringsshuren (fh)..... | 6 952 (1,3 %) | 5 759 (1,2 %) | 4 968 (1,0 %) | 4 441 (0,9 %) | 3 867 (0,8 %) |
| Kredietopeningen (ko) | 188 078 (34,1 %) | 190 226 (37,5 %) | 200 908 (39,6 %) | 208 082 (41,5 %) | 209 265 (42,5 %) |
| Hypothecaire kredieten (hyp) | 45 530 (8,2 %) | 45 215 (8,9 %) | 43 867 (8,6 %) | 42 038 (8,4 %) | 40 412 (8,2 %) |

2.1.4 Aandeel van de verschillende kredietvormen in het totaal van de achterstallige contracten

(toestand eind 2006 - percentage)



2.2 Leningen op afbetaling: uitsplitsing per type kredietgever

2.2.1 Totaal van de leningen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Aantal contracten | 1 448 534 | 1 394 301 | 1 367 647 | 1 398 962 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 1 198 903 | 1 183 161 | 1 133 044 | 1 175 468 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 249 631 | 211 140 | 234 603 | 223 494 |
| Bedrag ⁽³⁾ | 17 552 900 | 18 258 600 | 18 807 893 | 20 211 115 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 15 061 696 | 15 973 378 | 15 966 137 | 17 230 983 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 2 491 204 | 2 285 222 | 2 841 756 | 2 980 132 |

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.2.2 Achterstallige leningen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Aantal achterstallige contracten | 231 048 | 205 988 | 201 693 | 191 833 | 184 042 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 192 104 | 170 198 | 162 615 | 144 068 | 136 369 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 38 944 | 35 790 | 39 078 | 47 765 | 47 673 |
| Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten | 192 200 | 184 701 | 175 267 | 165 852 | 157 301 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 160 032 | 152 404 | 141 317 | 125 165 | 116 951 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 32 168 | 32 297 | 33 950 | 40 687 | 40 350 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾ | 806 537 | 881 252 | 891 172 | 861 715 | 838 562 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 648 498 | 730 370 | 728 425 | 663 611 | 646 877 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 158 039 | 150 882 | 162 747 | 198 104 | 191 685 |

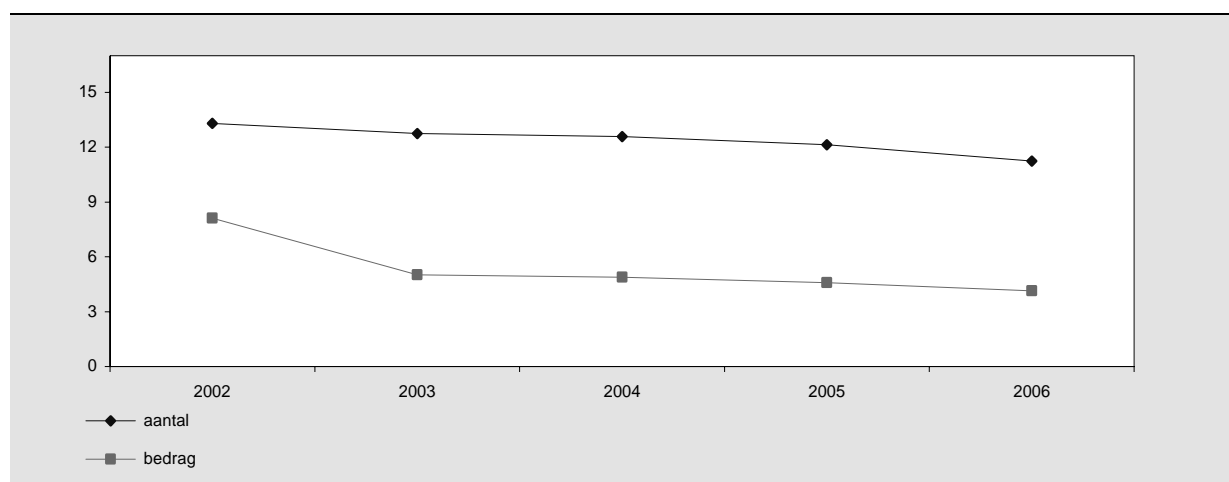
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.2.3 Niet-geregulariseerde achterstallige leningen op afbetaling t.o.v. het totaal van de uitstaande leningen op afbetaling

(toestand einde periode - percentage)



2.3 Verkopen op afbetaling: uitsplitsing per type kredietgever

2.3.1 Totaal van de verkopen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Aantal contracten | 300 934 | 346 712 | 375 974 | 420 496 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 108 397 | 103 444 | 95 544 | 98 729 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 192 537 | 243 268 | 280 430 | 321 767 |
| Bedrag ⁽³⁾ | 1 627 888 | 1 965 860 | 2 274 530 | 2 517 526 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 475 975 | 438 072 | 393 961 | 399 047 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 1 151 913 | 1 527 788 | 1 880 569 | 2 118 479 |

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.3.2 Achterstallige verkopen op afbetaling

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------|--------|--------|--------|--------|
| Aantal achterstallige contracten | 80 422 | 59 957 | 56 603 | 54 708 | 54 591 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 35 117 | 24 748 | 22 197 | 19 246 | 17 478 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 45 305 | 35 209 | 34 406 | 35 462 | 37 113 |
| Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten | 64 778 | 53 564 | 49 529 | 47 291 | 45 817 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 26 319 | 21 561 | 19 418 | 16 842 | 15 169 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 38 459 | 32 003 | 30 111 | 30 449 | 30 648 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾ | 115 886 | 96 147 | 83 800 | 73 800 | 65 237 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 40 383 | 33 015 | 31 142 | 26 871 | 22 898 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 75 503 | 63 132 | 52 658 | 46 929 | 42 339 |

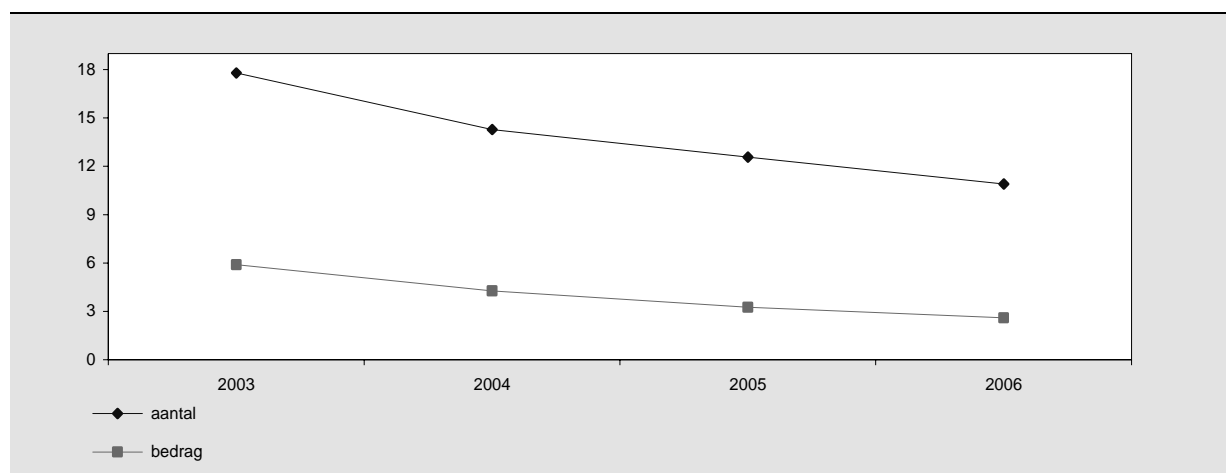
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.3.3 Niet-geregulariseerde achterstallige verkopen op afbetaling t.o.v. het totaal van de uitstaande verkopen op afbetaling

(toestand einde periode - percentage)



2.4 Financieringshuur: uitsplitsing per type kredietgever

2.4.1 Totaal van de financieringshuren

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2003 | 2004 ⁽⁴⁾ | 2005 | 2006 |
|---|-------|---------------------|-------|-------|
| Aantal contracten | 5 840 | 5 033 | 4 469 | 3 873 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 5 | 290 | 256 | 221 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 5 835 | 4 743 | 4 213 | 3 652 |
| Bedrag ⁽³⁾ | 7 663 | 6 661 | 5 520 | 4 607 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 81 | 3 484 | 3 057 | 2 657 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 7 582 | 3 177 | 2 463 | 1 950 |

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

⁽⁴⁾ De toename van het aantal geregistreerde contracten in de rubriek "Kredietinstellingen" is het gevolg van de overdracht van een kredietgever van de categorie "Overige instellingen" naar de categorie "Kredietinstellingen".

2.4.2 Achterstallige financieringshuren

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2002 | 2003 | 2004 ⁽⁴⁾ | 2005 | 2006 |
|---|-------|-------|---------------------|-------|-------|
| Aantal achterstallige contracten | 6 952 | 5 759 | 4 968 | 4 441 | 3 867 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 0 | 3 | 280 | 253 | 219 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 6 952 | 5 756 | 4 688 | 4 188 | 3 648 |
| Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten | 6 438 | 5 604 | 4 817 | 4 288 | 3 727 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 0 | 3 | 260 | 227 | 202 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 6 438 | 5 601 | 4 557 | 4 061 | 3 525 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾ | 3 430 | 2 843 | 2 547 | 2 269 | 2 001 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 0 | 37 | 1 230 | 1 106 | 978 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 3 430 | 2 806 | 1 317 | 1 163 | 1 023 |

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

⁽⁴⁾ De toename van het aantal geregistreerde contracten in de rubriek "Kredietinstellingen" is het gevolg van de overdracht van een kredietgever van de categorie "Overige instellingen" naar de categorie "Kredietinstellingen".

2.5 Kredietopeningen: uitsplitsing per type kredietgever

2.5.1 Totaal van de kredietopeningen

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Aantal contracten | 2 818 936 | 3 019 868 | 3 037 770 | 3 213 403 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 990 485 | 1 016 741 | 1 021 791 | 1 051 528 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 1 828 451 | 2 003 127 | 2 015 979 | 2 161 875 |
| Bedrag ⁽³⁾ | 7 673 842 | 8 195 222 | 8 271 798 | 8 994 056 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 4 545 178 | 4 757 792 | 4 667 584 | 4 989 970 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 3 128 664 | 3 437 430 | 3 604 214 | 4 004 086 |

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Bedrag van de toegekende kredietlijn.

2.5.2 Achterstallige kredietopeningen

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Aantal achterstallige contracten | 188 078 | 190 226 | 200 908 | 208 082 | 209 265 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 62 574 | 60 218 | 58 840 | 59 994 | 60 363 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 125 504 | 130 008 | 142 068 | 148 088 | 148 902 |
| Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten | 170 939 | 170 075 | 174 905 | 181 828 | 181 874 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 56 256 | 54 552 | 51 912 | 52 710 | 52 176 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 114 683 | 115 523 | 122 993 | 129 118 | 129 698 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾ | 346 200 | 273 968 | 281 754 | 294 784 | 293 771 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 221 118 | 162 031 | 152 825 | 147 984 | 143 944 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 125 082 | 111 937 | 128 929 | 146 800 | 149 827 |

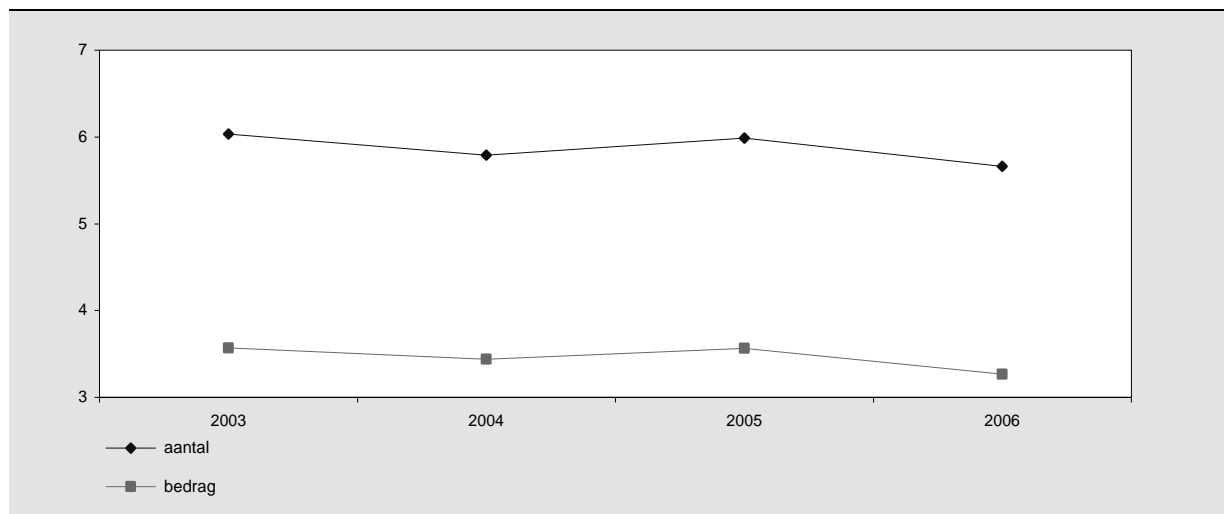
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.5.3 Niet-geregulariseerde achterstallige kredietopeningen t.o.v. het totaal van de uitstaande kredietopeningen

(toestand einde periode - percentage)



2.6 Hypothecaire kredieten: uitsplitsing per type kredietgever

2.6.1 Totaal van de hypothecaire kredieten

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Aantal contracten | 1 824 522 | 1 913 034 | 2 044 353 | 2 142 470 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 1 458 161 | 1 557 050 | 1 666 632 | 1 780 368 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 366 361 | 355 984 | 377 721 | 362 102 |
| Bedrag ⁽³⁾ | 107 478 355 | 119 532 305 | 134 046 457 | 149 894 471 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 87 617 696 | 99 666 980 | 111 972 996 | 127 289 848 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 19 860 659 | 19 865 325 | 22 073 461 | 22 604 623 |

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen werden erkend voor het verstrekken van hypothecaire kredieten.

⁽³⁾ Ontleend kapitaal.

2.6.2 Achterstallige hypothecaire kredieten

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Aantal achterstallige contracten | 45 530 | 45 215 | 43 867 | 42 038 | 40 412 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 30 607 | 27 780 | 28 594 | 25 035 | 24 521 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 14 923 | 17 435 | 15 273 | 17 003 | 15 891 |
| Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten | 33 127 | 33 460 | 30 517 | 28 191 | 26 001 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 21 722 | 19 768 | 18 978 | 16 187 | 15 020 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 11 405 | 13 692 | 11 539 | 12 004 | 10 981 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾ | 641 725 | 722 124 | 679 237 | 607 691 | 568 800 |
| Kredietinstellingen ⁽¹⁾ | 454 218 | 547 803 | 539 380 | 451 913 | 420 470 |
| Overige instellingen ⁽²⁾ | 187 507 | 174 321 | 139 857 | 155 778 | 148 330 |

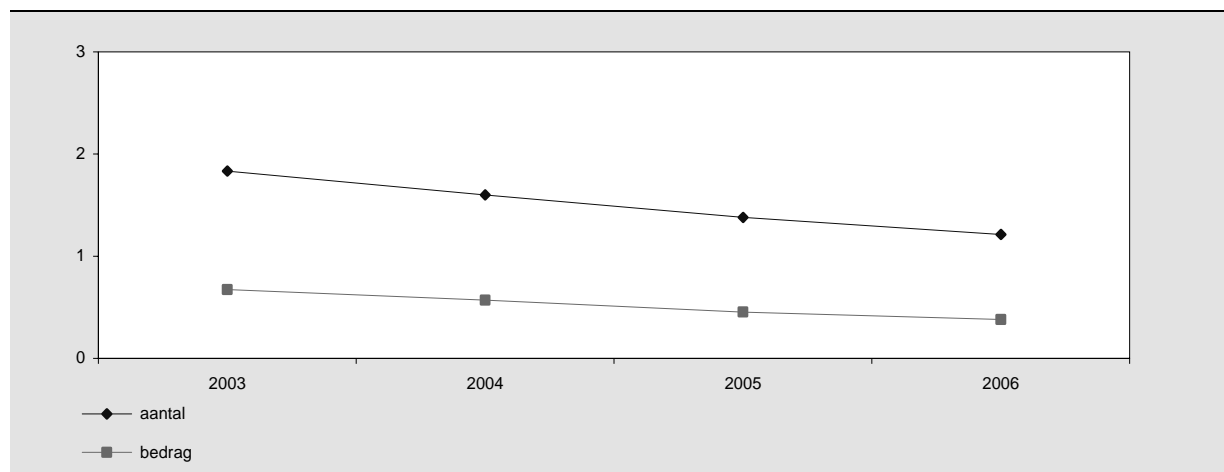
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.6.3 Niet-geregulariseerde achterstallige hypothecaire kredieten t.o.v. het totaal van de uitstaande hypothecaire kredieten

(toestand einde periode - percentage)



3. Personen

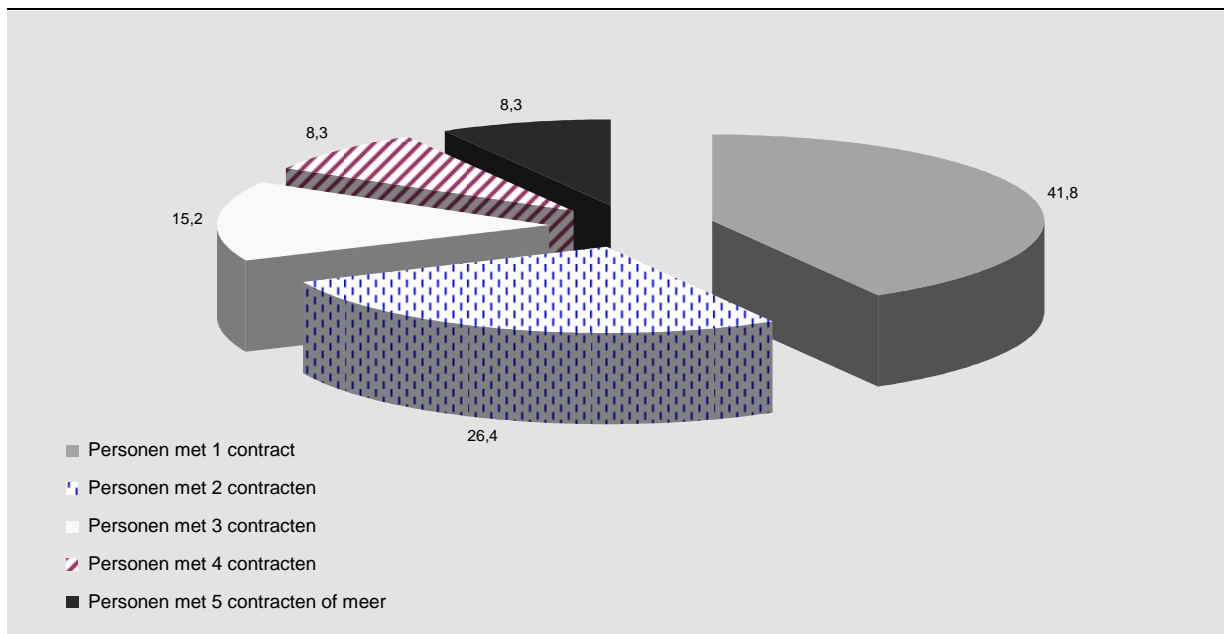
3.1 Uitsplitsing volgens aantal contracten

3.1.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Personen met één contract | 1 914 772 (45,0 %) | 1 920 767 (43,8 %) | 1 917 884 (43,1 %) | 1 912 687 (41,8 %) |
| Personen met twee contracten | 1 114 498 (26,2 %) | 1 150 406 (26,3 %) | 1 173 667 (26,3 %) | 1 204 951 (26,4 %) |
| Personen met drie contracten | 597 679 (14,0 %) | 635 635 (14,5 %) | 663 443 (14,9 %) | 697 092 (15,2 %) |
| Personen met vier contracten | 307 987 (7,2 %) | 334 028 (7,6 %) | 350 725 (7,9 %) | 378 763 (8,3 %) |
| Personen met vijf contracten of meer ... | 325 175 (7,6 %) | 342 895 (7,8 %) | 349 206 (7,8 %) | 380 731 (8,3 %) |

(toestand eind 2006 - percentage)

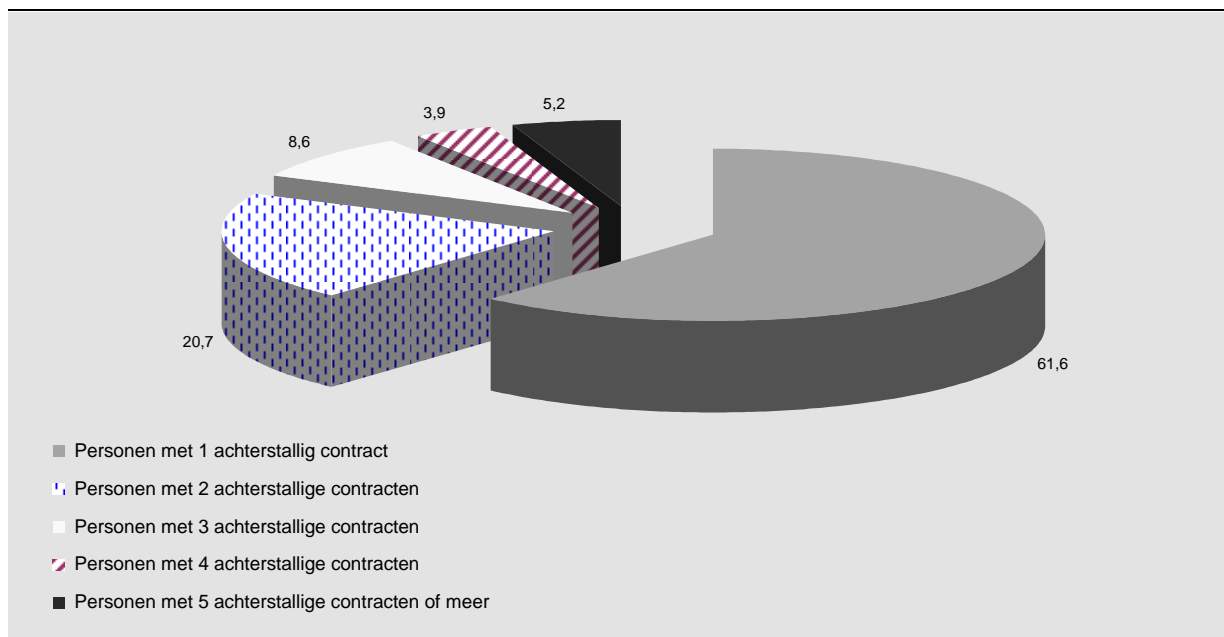


3.1.2 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Personen met één achterstallig contract..... | 257 171 (63,9 %) | 217 830 (61,6 %) | 215 440 (61,6 %) | 211 220 (61,6 %) | 207 988 (61,6 %) |
| Personen met twee achterstallige contracten..... | 79 725 (19,8 %) | 72 964 (20,7 %) | 71 300 (20,4 %) | 70 244 (20,5 %) | 69 963 (20,7 %) |
| Personen met drie achterstallige contracten..... | 31 609 (7,8 %) | 29 630 (8,4 %) | 29 467 (8,4 %) | 29 043 (8,5 %) | 29 093 (8,6 %) |
| Personen met vier achterstallige contracten..... | 14 425 (3,6 %) | 13 885 (3,9 %) | 13 918 (4,0 %) | 13 551 (3,9 %) | 13 243 (3,9 %) |
| Personen met vijf achterstallige contracten of meer..... | 19 659 (4,9 %) | 19 211 (5,4 %) | 19 540 (5,6 %) | 18 962 (5,5 %) | 17 468 (5,2 %) |

(toestand eind 2006 - percentage)



3.2 Uitsplitsing volgens kredietvorm

3.2.1 Totaal van de contracten

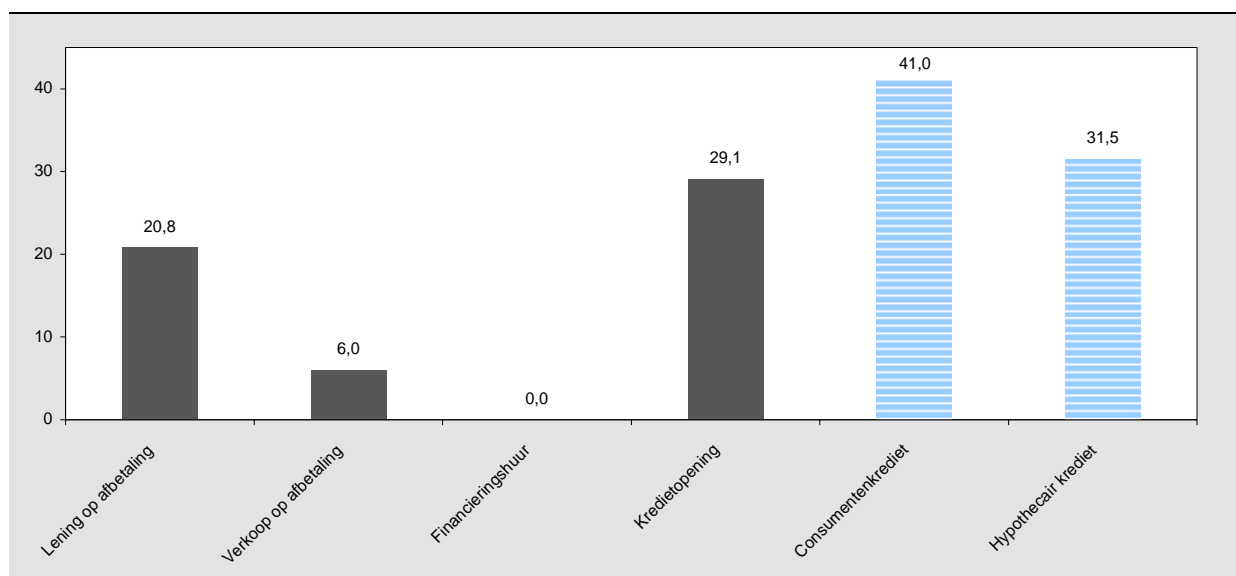
(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2005 | 2006 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Personen met minstens één lening op afbetaling..... | 1 689 381 (37,9 %) | 1 734 057 (37,9 %) |
| Personen met minstens één verkoop op afbetaling..... | 456 428 (10,2 %) | 501 359 (11,0 %) |
| Personen met minstens één financieringshuur..... | 3 815 (0,1 %) | 3 254 (0,1 %) |
| Personen met minstens één kredietopening | 2 311 344 (51,9 %) | 2 422 325 (53,0 %) |
| ----- | | |
| Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾ | 3 297 219 (74,0 %) | 3 415 740 (74,7 %) |
| Personen met minstens één hypothecair krediet..... | 2 568 708 (57,7 %) | 2 625 312 (57,4 %) |

⁽¹⁾ Personen met minstens één lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, financieringshuur of kredietopening.

3.2.2 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract, uitgesplitst volgens kredietvorm

(toestand eind 2006 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

3.2.3 Achterstallige contracten

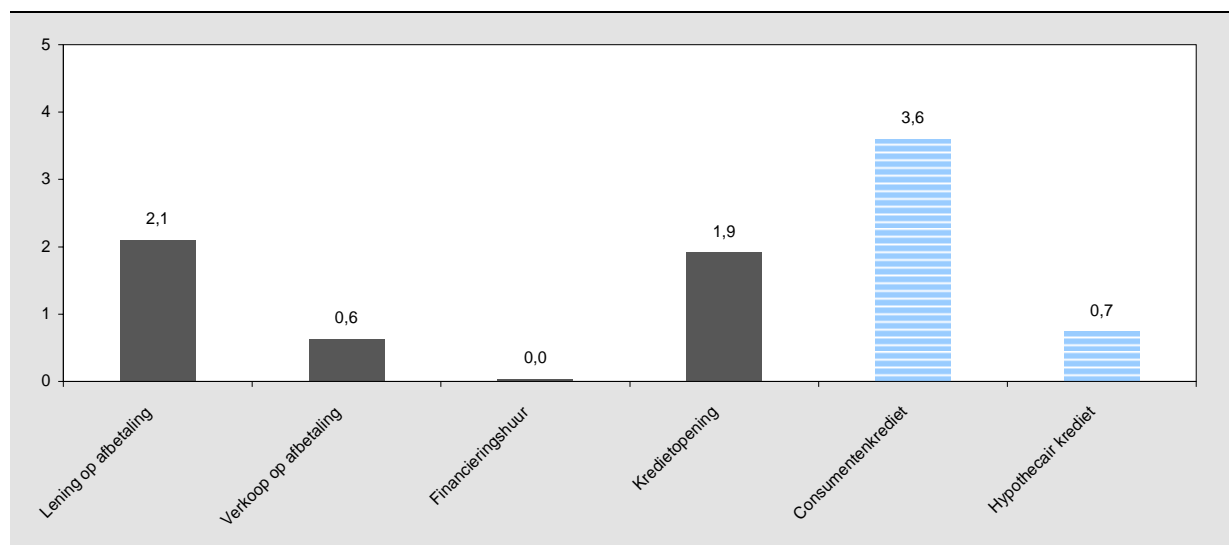
(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2005 | 2006 |
|---|---------------------|---------------------|
| Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling | 182 364 (53,2 %) | 178 929 (53,0 %) |
| Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling | 53 117 (15,5 %) | 52 095 (15,4 %) |
| Personen met minstens één achterstallige financieringshuur | 3 773 (1,1 %) | 3 246 (1,0 %) |
| Personen met minstens één achterstallige kredietopening | 157 919 (46,0 %) | 157 779 (46,7 %) |
| ----- | | |
| Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾ | 307 341 (89,6 %) | 302 865 (89,7 %) |
| Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet | 62 899 (18,3 %) | 60 002 (17,8 %) |

⁽¹⁾ Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, financieringshuur of kredietopening.

3.2.4 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract, uitgesplitst volgens kredietvorm

(toestand eind 2006 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

3.3 Uitsplitsing volgens leeftijdscategorie

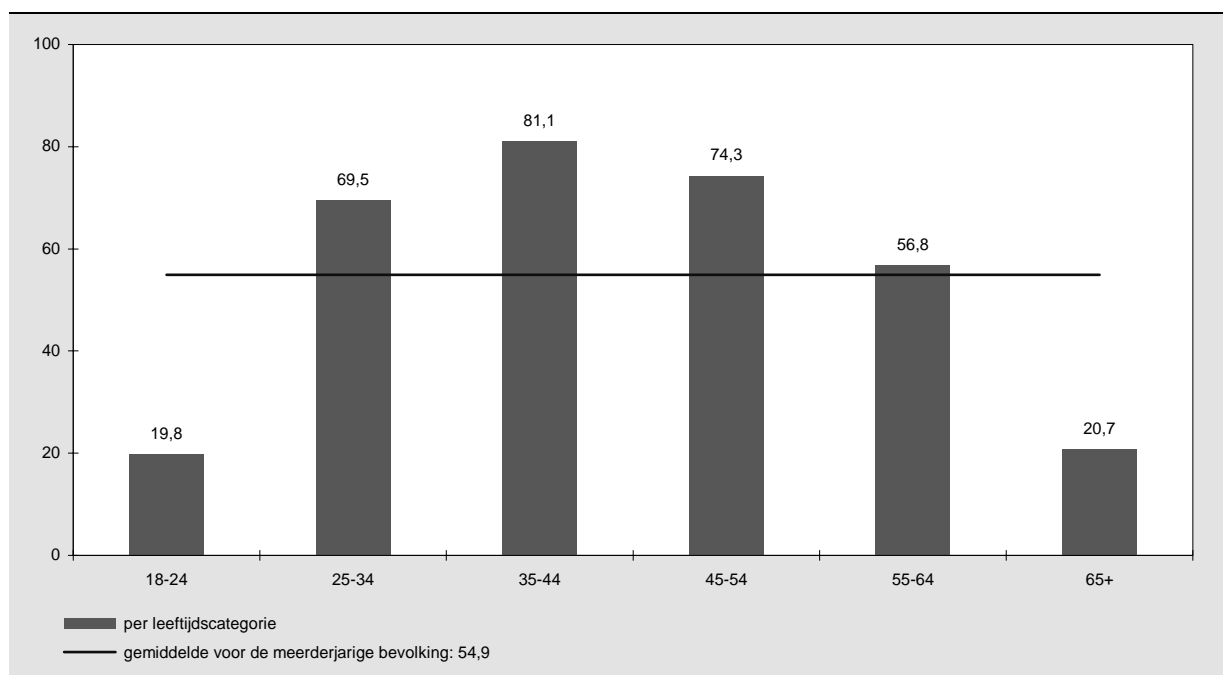
3.3.1 Totaal van de contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Personen van 18 tot 24 jaar | 177 922 (4,2 %) | 173 940 (4,0 %) | 173 774 (3,9 %) | 175 229 (3,8 %) |
| Personen van 25 tot 34 jaar | 940 044 (22,1 %) | 938 918 (21,4 %) | 944 313 (21,2 %) | 952 908 (20,9 %) |
| Personen van 35 tot 44 jaar | 1 257 226 (29,5 %) | 1 270 821 (29,0 %) | 1 277 721 (28,7 %) | 1 286 560 (28,1 %) |
| Personen van 45 tot 54 jaar | 999 681 (23,5 %) | 1 046 997 (23,9 %) | 1 074 580 (24,1 %) | 1 112 016 (24,3 %) |
| Personen van 55 tot 64 jaar | 560 234 (13,1 %) | 601 226 (13,7 %) | 628 824 (14,1 %) | 672 522 (14,7 %) |
| Personen van 65 jaar of ouder | 325 004 (7,6 %) | 351 829 (8,0 %) | 355 713 (8,0 %) | 374 989 (8,2 %) |

3.3.2 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract, uitgesplitst per leeftijdscategorie

(toestand eind 2006 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

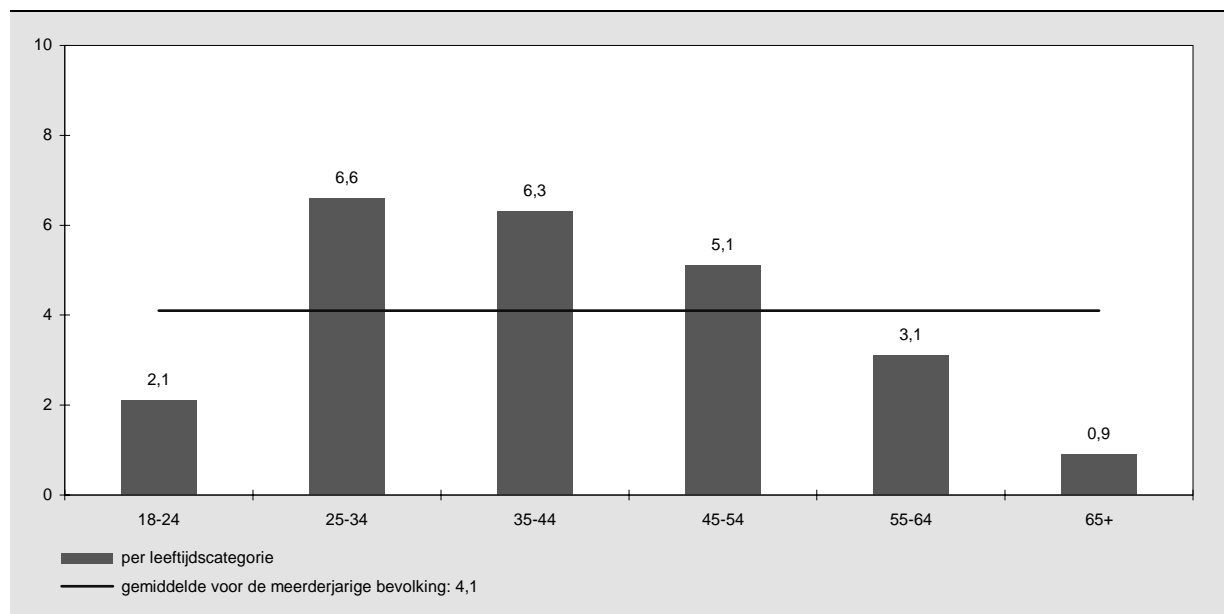
3.3.3 Achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Personen van 18 tot 24 jaar | 21 943 (5,5 %) | 20 603 (5,8 %) | 20 059 (5,7 %) | 18 851 (5,5 %) | 18 325 (5,4 %) |
| Personen van 25 tot 34 jaar | 110 743 (27,5 %) | 95 846 (27,1 %) | 95 139 (27,2 %) | 92 730 (27,0 %) | 90 918 (26,9 %) |
| Personen van 35 tot 44 jaar | 124 689 (31,0 %) | 106 263 (30,0 %) | 103 656 (29,7 %) | 101 495 (29,6 %) | 99 251 (29,4 %) |
| Personen van 45 tot 54 jaar | 88 868 (22,1 %) | 79 087 (22,4 %) | 78 701 (22,5 %) | 77 687 (22,7 %) | 76 856 (22,8 %) |
| Personen van 55 tot 64 jaar | 38 418 (9,5 %) | 35 565 (10,1 %) | 36 071 (10,3 %) | 36 362 (10,6 %) | 36 790 (10,9 %) |
| Personen van 65 jaar of ouder | 17 928 (4,4 %) | 16 156 (4,6 %) | 16 039 (4,6 %) | 15 895 (4,6 %) | 15 615 (4,6 %) |

3.3.4 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract, uitgesplitst volgens leeftijdscategorie

(toestand eind 2006 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

3.4 Uitsplitsing per administratief arrondissement en provincie

3.4.1 Totaal van de contracten

(toestand eind 2006 - aantal en percentage)

| Arrondissement Provincie | Aantal geregistreerde personen | Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen | Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾ |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| Antwerpen..... | 392 983 | 8,6 % | 51,7 % |
| Mechelen | 128 707 | 2,8 % | 51,2 % |
| Turnhout..... | 168 032 | 3,7 % | 49,8 % |
| Provincie Antwerpen | 689 722 | 15,1 % | 51,1 % |
| Halle-Vilvoorde..... | 252 670 | 5,5 % | 55,8 % |
| Leuven | 195 194 | 4,3 % | 51,8 % |
| Provincie Vlaams-Brabant | 447 864 | 9,8 % | 54,0 % |
| Nijvel | 171 906 | 3,8 % | 60,9 % |
| Provincie Waals-Brabant..... | 171 906 | 3,8 % | 60,9 % |
| Aat..... | 38 584 | 0,8 % | 60,8 % |
| Bergen | 120 701 | 2,6 % | 61,6 % |
| Charleroi | 209 409 | 4,6 % | 63,4 % |
| Doornik..... | 63 644 | 1,4 % | 57,0 % |
| Moeskroen | 30 916 | 0,7 % | 56,3 % |
| Thuin | 72 530 | 1,6 % | 62,9 % |
| Zinnik | 86 980 | 1,9 % | 62,5 % |
| Provincie Henegouwen | 622 764 | 13,6 % | 61,6 % |
| Borgworm..... | 35 820 | 0,8 % | 63,5 % |
| Hoei..... | 51 254 | 1,1 % | 63,7 % |
| Luik | 278 551 | 6,1 % | 59,1% |
| Verviers..... | 113 232 | 2,5 % | 53,7 % |
| Provincie Luik | 478 857 | 10,5 % | 58,5 % |
| Hasselt | 176 689 | 3,9 % | 55,6% |
| Maaseik..... | 92 855 | 2,0 % | 51,6 % |
| Tongeren..... | 83 249 | 1,8 % | 53,3 % |
| Provincie Limburg | 352 793 | 7,7 % | 54,0 % |
| Aarlen..... | 24 744 | 0,5 % | 58,6 % |
| Bastenaken | 18 967 | 0,4 % | 58,8 % |
| Marche-en-Famenne | 25 039 | 0,5 % | 62,0 % |
| Neufchâteau..... | 25 802 | 0,6 % | 58,3 % |
| Virton..... | 22 524 | 0,5 % | 59,3 % |
| Provincie Luxemburg | 117 076 | 2,6 % | 59,4 % |

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

3.4.2 Totaal van de contracten (vervolg)

(toestand eind 2006 - aantal en percentage)

| Arrondissement Provincie | Aantal geregistreerde personen | Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen | Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾ |
|--|-----------------------------------|--|--|
| Dinant | 48 539 | 1,1 % | 60,8 % |
| Namen | 138 604 | 3,0 % | 61,0 % |
| Philippeville..... | 31 526 | 0,7 % | 63,9 % |
| Provincie Namen..... | 218 669 | 4,8 % | 61,3 % |
| Aalst..... | 114 243 | 2,5 % | 52,8 % |
| Dendermonde..... | 77 985 | 1,7 % | 51,4 % |
| Eeklo..... | 31 974 | 0,7 % | 49,2 % |
| Gent..... | 207 650 | 4,5 % | 50,8 % |
| Oudenaarde..... | 47 418 | 1,0 % | 51,3 % |
| Sint-Niklaas..... | 94 406 | 2,1 % | 51,8 % |
| Provincie Oost-Vlaanderen..... | 573 676 | 12,5 % | 51,4 % |
| Brugge | 111 744 | 2,4 % | 49,9 % |
| Diksmuide..... | 18 195 | 0,4 % | 47,5 % |
| Ieper..... | 39 967 | 0,9 % | 48,4 % |
| Kortrijk..... | 112 423 | 2,5 % | 50,8 % |
| Oostende | 62 213 | 1,4 % | 51,3 % |
| Roeselare | 57 345 | 1,3 % | 50,5 % |
| Tielt..... | 33 686 | 0,7 % | 47,8 % |
| Veurne | 24 237 | 0,5 % | 49,8 % |
| Provincie West-Vlaanderen | 459 810 | 10,1 % | 50,0 % |
| Brussel-Hoofdstad..... | 389 304 | 8,5 % | 48,8 % |
| Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾..... | 51 783 | 1,1 % | - |
| TOTAAL | 4 574 224 | 100,0 % | 54,9 % |

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽²⁾ Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

3.4.3 Achterstallige contracten

(toestand eind 2006 - aantal en percentage)

| Arrondissement Provincie | Aantal geregistreerde personen | Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen | Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾ |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| Antwerpen..... | 23 351 | 6,9 % | 3,1 % |
| Mechelen | 6 374 | 1,9 % | 2,5 % |
| Turnhout..... | 6 984 | 2,1 % | 2,1 % |
| Provincie Antwerpen | 36 709 | 10,9 % | 2,7 % |
| Halle-Vilvoorde..... | 11 062 | 3,3 % | 2,4 % |
| Leuven | 8 777 | 2,6 % | 2,3 % |
| Provincie Vlaams-Brabant | 19 839 | 5,9 % | 2,4 % |
| Nijvel | 9 928 | 2,9 % | 3,5 % |
| Provincie Waals-Brabant..... | 9 928 | 2,9 % | 3,5 % |
| Aat..... | 3 510 | 1,0 % | 5,5 % |
| Bergen | 13 035 | 3,9 % | 6,6 % |
| Charleroi | 27 447 | 8,1 % | 8,3 % |
| Doornik..... | 5 831 | 1,7 % | 5,2 % |
| Moeskroen | 3 261 | 1,0 % | 5,9 % |
| Thuin | 7 217 | 2,1 % | 6,3 % |
| Zinnik | 8 793 | 2,6 % | 6,3 % |
| Provincie Henegouwen | 69 094 | 20,5 % | 6,8 % |
| Borgworm..... | 2 671 | 0,8 % | 4,7 % |
| Hoei..... | 4 482 | 1,3 % | 5,6 % |
| Luik | 30 354 | 9,0 % | 6,4 % |
| Verviers..... | 8 941 | 2,6 % | 4,2 % |
| Provincie Luik | 46 448 | 13,8 % | 5,7 % |
| Hasselt..... | 9 870 | 2,9 % | 3,1 % |
| Maaseik..... | 3 924 | 1,2 % | 2,2 % |
| Tongeren..... | 4 671 | 1,4 % | 3,0 % |
| Provincie Limburg | 18 465 | 5,5 % | 2,8 % |
| Aarlen..... | 1 888 | 0,6 % | 4,5 % |
| Bastenaken..... | 1 401 | 0,4 % | 4,3 % |
| Marche-en-Famenne | 2 301 | 0,7 % | 5,7 % |
| Neufchâteau..... | 2 104 | 0,6 % | 4,8 % |
| Virton..... | 1 574 | 0,5 % | 4,1 % |
| Provincie Luxemburg | 9 268 | 2,7 % | 4,7 % |

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

3.4.4 Achterstallige contracten (vervolg)

(toestand eind 2006 - aantal en percentage)

| Arrondissement Provincie | Aantal geregistreerde personen | Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen | Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾ |
|--|-----------------------------------|--|--|
| Dinant | 4 545 | 1,3 % | 5,7 % |
| Namen | 12 666 | 3,8 % | 5,6 % |
| Philippeville..... | 3 015 | 0,9 % | 6,1 % |
| Provincie Namen..... | 20 226 | 6,0 % | 5,7 % |
| Aalst..... | 6 777 | 2,0 % | 3,1 % |
| Dendermonde..... | 4 532 | 1,3 % | 3,0 % |
| Eeklo..... | 1 814 | 0,5 % | 2,8 % |
| Gent | 11 502 | 3,4 % | 2,8 % |
| Oudenaarde..... | 2 646 | 0,8 % | 2,9 % |
| Sint-Niklaas..... | 5 169 | 1,5 % | 2,8 % |
| Provincie Oost-Vlaanderen..... | 32 440 | 9,6 % | 2,9 % |
| Brugge | 5 887 | 1,7 % | 2,6 % |
| Diksmuide..... | 967 | 0,3 % | 2,5 % |
| Ieper..... | 2 072 | 0,6 % | 2,5 % |
| Kortrijk..... | 6 194 | 1,8 % | 2,8 % |
| Oostende | 4 795 | 1,4 % | 4,0 % |
| Roeselare | 2 856 | 0,8 % | 2,5 % |
| Tielt..... | 1 442 | 0,4 % | 2,0 % |
| Veurne | 1 478 | 0,4 % | 3,0 % |
| Provincie West-Vlaanderen | 25 691 | 7,6 % | 2,8 % |
| Brussel-Hoofdstad..... | 38 848 | 11,5 % | 4,9 % |
| Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾..... | 10 799 | 3,2 % | - |
| TOTAAL | 337 755 | 100,0 % | 4,1 % |

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽²⁾ Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

4. Berichten van collectieve schuldenregeling

4.1 Verdeling per gerechtelijk arrondissement

(toestand eind 2006 - aantal)

| Griffies van de rechtbanken van eerste aanleg | Berichten van toelaatbaarheid | | |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|---|
| | Totaal | Gevolgd door een minnelijke regeling | Gevolgd door een gerechtelijke regeling |
| Aarlen..... | 355 | 74 | 40 |
| Antwerpen..... | 5 428 | 1 688 | 1 076 |
| Bergen | 3 553 | 1 162 | 1 088 |
| Brugge | 2 513 | 1 173 | 192 |
| Brussel..... | 5 843 | 1 622 | 343 |
| Charleroi | 1 815 | 442 | 185 |
| Dendermonde | 4 906 | 857 | 501 |
| Dinant..... | 1 260 | 557 | 169 |
| Doornik..... | 2 418 | 382 | 104 |
| Eupen..... | 224 | 48 | 40 |
| Gent | 3 434 | 1 780 | 432 |
| Hasselt..... | 2 142 | 1 320 | 29 |
| Hoei..... | 1 309 | 439 | 149 |
| Ieper..... | 621 | 21 | 11 |
| Kortrijk..... | 1 582 | 536 | 249 |
| Leuven | 2 396 | 253 | 49 |
| Luik | 5 358 | 2 586 | 493 |
| Marche-en-Famenne | 460 | 187 | 61 |
| Mechelen | 1 525 | 607 | 243 |
| Namen | 2 665 | 523 | 362 |
| Neufchâteau..... | 503 | 97 | 142 |
| Nijvel | 1 668 | 86 | 45 |
| Oudenaarde | 597 | 245 | 100 |
| Tongeren..... | 1 554 | 568 | 290 |
| Turnhout..... | 1 281 | 66 | 96 |
| Verviers..... | 1 325 | 611 | 55 |
| Veurne | 593 | 120 | 160 |
| TOTAAL | 57 328 | 18 050 | 6 704 |

4.2 Uitsplitsing in functie van de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling..... | 15 476 | 19 394 | 24 289 | 28 476 | 32 574 |
| waarvan toelaatbaarheid herroepen ⁽¹⁾ | n.g. | n.g. | n.g. | 1 664 | 1 887 |
| Minnelijke regelingen | 5 777 | 8 601 | 11 739 | 14 982 | 18 050 |
| lopend | n.g. | n.g. | n.g. | 12 860 | 15 174 |
| beëindigd ⁽²⁾ | n.g. | n.g. | n.g. | 1 681 | 2 362 |
| herroepen ⁽³⁾ | n.g. | n.g. | n.g. | 441 | 514 |
| Gerechtelijke regelingen | 2 536 | 3 917 | 5 179 | 6 197 | 6 704 |
| lopend | n.g. | n.g. | n.g. | 4 975 | 5 092 |
| beëindigd ⁽²⁾ | n.g. | n.g. | n.g. | 970 | 1 337 |
| herroepen ⁽³⁾ | n.g. | n.g. | n.g. | 252 | 275 |

⁽¹⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

⁽²⁾ Bewaartermijn: 1 jaar.

⁽³⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

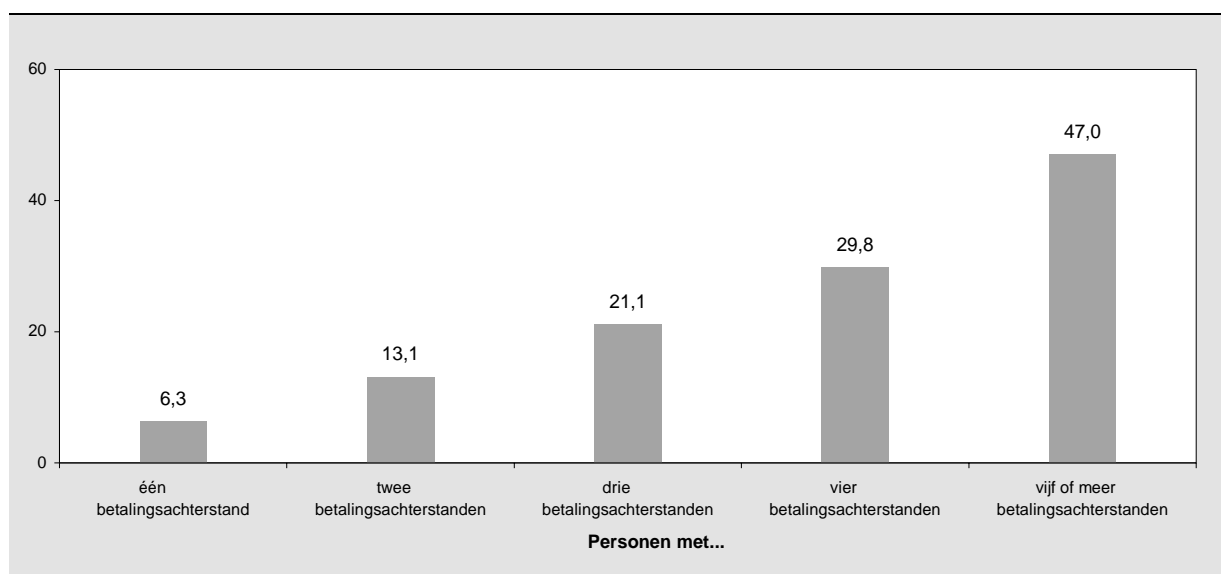
4.3 Personen met een collectieve schuldenregeling, in functie van hun aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2006 - aantal en percentage)

| | Collectieve schuldenregeling | | |
|--|------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | Toelaatbaar | Minnelijke regeling | Gerechtelijke regeling |
| Personen zonder contracten..... | 12 093 (21,1 %) | 3 201 (17,7 %) | 1 862 (27,8 %) |
| Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand..... | 4 751 (8,3 %) | 1 348 (7,5 %) | 662 (9,9 %) |
| Personen met één achterstallig contract..... | 13 058 (22,8 %) | 3 629 (20,1 %) | 1 338 (20,0 %) |
| Personen met twee achterstallige contracten..... | 9 138 (15,9 %) | 2 908 (16,1 %) | 874 (13,0 %) |
| Personen met drie achterstallige contracten..... | 6 135 (10,7 %) | 2 126 (11,8 %) | 558 (8,3 %) |
| Personen met vier achterstallige contracten..... | 3 942 (6,9 %) | 1 486 (8,2 %) | 410 (6,1 %) |
| Personen met vijf achterstallige contracten of meer..... | 8 211 (14,3 %) | 3 352 (18,6 %) | 1 000 (14,9 %) |
| TOTAAL | 57 328 (100 %) | 18 050 (100 %) | 6 704 (100 %) |

4.4 Percentage van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2006 - percentage)



5. Raadplegingen door de kredietgevers

5.1 Individuele raadplegingen

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2002 | 2003 ⁽⁴⁾ | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|-----------|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| Aantal raadplegingen | 4 384 274 | 5 221 373 | 6 134 694 | 7 504 900 | 7 300 620 |
| <i>Aard van het antwoord:</i> | | | | | |
| Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾ | 93,0 % | 34,5 % | 27,5 % | 25,8 % | 26,0 % |
| Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ... | - | 58,6 % | 65,2 % | 66,9 % | 66,1 % |
| Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾ | 7,0 % | 6,9 % | 7,3 % | 7,3 % | 7,9 % |

⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

⁽²⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, zonder betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽³⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽⁴⁾ Sinds 1 juni 2003 worden ook de personen met kredietovereenkomsten zonder betalingsachterstand geregistreerd, hetgeen de daling verklaart van het percentage raadplegingen dat betrekking heeft op niet-geregistreerde personen.

5.2 Gegroepeerde raadplegingen

(toestand einde periode - aantal en percentage)

| | 2005 | 2006 |
|---|-----------|-----------|
| Aantal raadplegingen | 1 547 368 | 2 350 017 |
| <i>Aard van het antwoord:</i> | | |
| Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾ | 11,1 % | 12,4 % |
| Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ | 82,5 % | 82,4 % |
| Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾ | 6,4 % | 5,2 % |

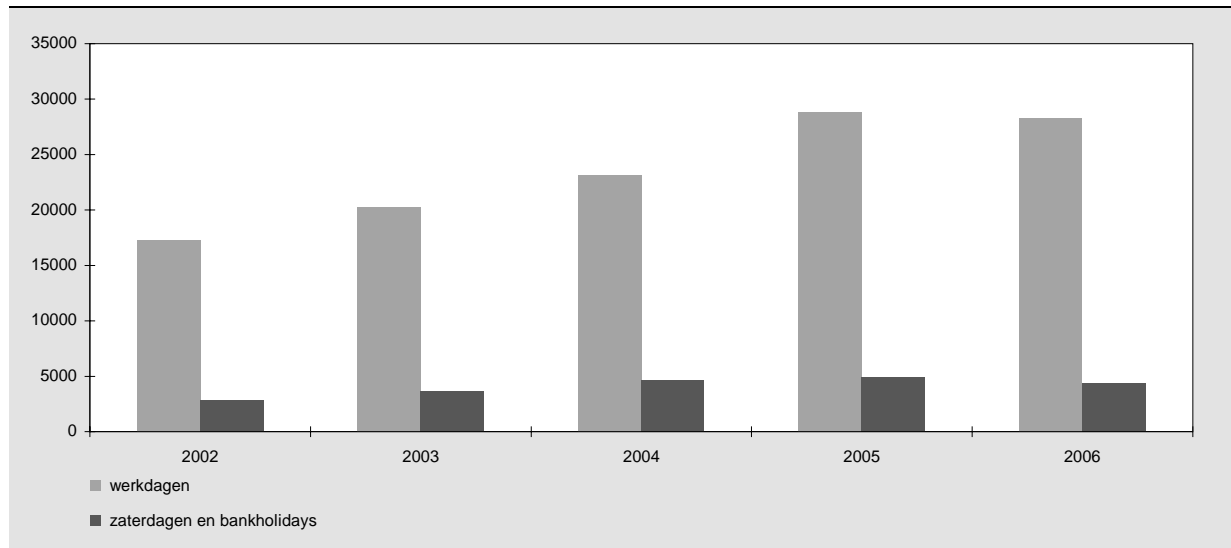
⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

⁽²⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, zonder betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽³⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

5.3 Gemiddeld aantal individuele raadplegingen per dag

(toestand einde periode - aantal)



6. Informatieverstrekking aan particulieren in het kader van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer

(toestand einde periode - aantal)

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
|--|--------|---------------------|---------|---------|---------|
| Schriftelijke kennisgevingen bij de registratie van een eerste wanbetaling | 72 945 | 99 379 ¹ | 77 991 | 72 259 | 70 616 |
| Aanvragen tot inzage | 47 889 | 73 131 | 102 805 | 115 956 | 117 450 |

⁽¹⁾ De toename van het aantal schriftelijke kennisgevingen is het gevolg van technische factoren verbonden met de inwerkingtreding van de positieve Centrale.

Methodologische toelichting

Op **1 juni 2003** onderging de Centrale voor kredieten aan particulieren een belangrijke verandering ingevolge de inwerkingtreding van de **wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**.

Sinds die datum immers registreert de Centrale, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen, de inlichtingen betreffende **alle consumenten- en hypothecaire kredieten** die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden werden afgesloten, **alsook de eventuele wanbetalingen** die uit deze kredieten voortvloeien; deze registratie is één van de preventiemiddelen tegen de overmatige schuldenlast bij particulieren.

Ter herinnering, de Centrale is in werking getreden in 1987 en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving¹ betrof de registratie enkel de wanbetalingen met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling.

In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet² het toepassingsveld van deze "negatieve" registratie verruimd tot alle in die wet bepaalde kredietvormen, namelijk de verkoop op afbetaling, de lening op afbetaling, de financieringshuur en de kredietopening. Datzelfde jaar werd ingevolge de nieuwe wet op het hypothecair krediet³ eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

Tenslotte worden sinds 1 januari 1999 ook de **berichten van collectieve schuldenregeling**⁴ in het bestand van de Centrale opgenomen. Wanneer een aanvraag tot collectieve schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard, dient de griffie van de rechtbank van eerste aanleg de Centrale hierover een bericht te sturen. Zodra een minnelijke of gerechtelijke

¹ Koninklijk besluit van 15 april 1985 betreffende de registratie van afbetalingscontracten.

² Wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, koninklijk besluit van 20 november 1992.

Worden evenwel niet geregistreerd, de consumentenkredieten:

- waarvan het initieel toegekende bedrag lager is dan 200 euro (of 8 600 BEF vóór 1 januari 2002);
- vastgesteld bij authentieke akte en waarvan het initieel toegekende bedrag hoger is dan 20 000 euro (of 860 000 BEF vóór 1 januari 2002);
- waarbij de consument, voor zover het geen kredietopening betreft, het initieel toegekende bedrag dient terug te betalen binnen een termijn van ten hoogste drie maanden;
- waarvan, ingeval het een kredietopening betreft, het toegestane bedrag lager is dan 1 250 euro (of 50 000 BEF vóór 1 januari 2002) en terugbetaalbaar is binnen een termijn van drie maanden.

³ Wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, koninklijk besluit van 11 januari 1993.

⁴ Wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen; koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 5 juli 1998.

aanzuiveringsregeling wordt bereikt, moeten de inlichtingen daaromtrent eveneens worden gemeld.

Sinds 1 juni 2003 moeten de kredietgevers¹ volgende **inlichtingen meedelen aan de Centrale**:

- a) betreffende de **debiteur** alsook de eventuele co-debiteur: het identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de eerste voornaam, de geboortedatum, het geslacht en het adres;
- b) betreffende de **kredietovereenkomst**: de kredietvorm, het nummer van het contract en
 - voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren: het totale terug te betalen bedrag, het bedrag van de eerste betalingstermijn, het aantal betalingstermijnen, de initiële periodiciteit van de betalingstermijnen, de datum van de eerste en van de laatste betalingstermijn,
 - voor de kredietopeningen: het bedrag van het krediet, de datum van het afsluiten van het contract en desgevallend de einddatum van het contract,
 - voor de hypothecaire kredieten: het ontleende bedrag in kapitaal, het bedrag van de eerste vervaldag, het aantal vervaldagen, de initiële periodiciteit van de vervaldagen, de datum van de eerste en van de laatste vervaldag;
- c) betreffende de **wanbetaling**: de datum en het bedrag van de achterstand of, in geval van opeisbaarheid, het bedrag en de datum van het verschuldigd blijvend debetsaldo.

De **criteria** die aanleiding geven tot de registratie van **wanbetalingen** die voortvloeien uit kredietovereenkomsten, zijn de volgende:

- a) voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren:
 - wanneer drie termijnbedragen op hun vervaldag niet of onvolledig zijn betaald, of
 - wanneer een vervallen termijnbedrag gedurende drie maanden niet of onvolledig is betaald, of
 - wanneer de nog te vervallen termijnbedragen onmiddellijk opeisbaar geworden zijn;
- b) voor de kredietopeningen:
 - wanneer een ongeoorloofde debetstand niet is aangezuiverd binnen drie maanden vanaf de datum waarop de kredietgever hiertoe schriftelijk heeft verzocht;
- c) voor de hypothecaire kredieten:
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen drie maanden na de vervaldag, of
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen één maand na de ingebrekestelling via aangetekend schrijven.

¹ Het betreft:

- de instellingen en personen erkend door de FOD Economie voor het verlenen van consumentenkredieten (kredietinstellingen die onder het toezicht staan van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, verkopers op afbetaling, postorderbedrijven, financieringsmaatschappijen en ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur);
- de instellingen toegelaten door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen voor het toekennen van hypothecaire kredieten.

De kredietgevers hebben tevens de verplichting de **vervroegde terugbetaling of de opzegging van kredietopeningen** aan de Centrale te melden alsook, ingeval een wanbetaling geregistreerd werd, de evolutie van de debetstand en de eventuele **regularisatie** van het contract.

De **bewaartermijnen** van de gegevens zijn de volgende:

- voor de **kredietovereenkomst zonder wanbetaling**: drie maanden en acht werkdagen na de einddatum van de kredietovereenkomst;
- voor de **wanbetaling**:
 - niet-geregulariseerd: tien jaar vanaf de datum van de eerste registratie van de wanbetaling;
 - geregulariseerd: in principe één jaar vanaf de datum van regularisatie. Deze termijn mag in geen enkel geval leiden tot een overschrijding van de bewaartermijn van tien jaar die berekend wordt vanaf de datum van de eerste registratie van de wanbetaling.

Bij het verstrijken van deze termijnen worden de gegevens onverwijld verwijderd uit het bestand.

De in de Centrale opgenomen inlichtingen dienen door de kredietgever verplicht te worden **geraadpleegd**:

- vóór het afsluiten of wijzigen van een consumenten- of hypothecaire kredietovereenkomst die onderworpen is aan de nieuwe wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren;
- voorafgaand aan het ter beschikking stellen van een betaalkaart¹.

De bescherming van de **persoonlijke levenssfeer** van de in de Centrale geregistreerde persoon wordt door volgende maatregelen gewaarborgd. Deze persoon:

- wordt in kennis gesteld van de registratie van de gegevens door een specifieke melding in de tekst van de afgesloten kredietovereenkomst;
- wordt persoonlijk per brief in kennis gesteld van de eerste registratie van een wanbetaling op zijn naam in het bestand;
- kan kosteloos en persoonlijk inzage krijgen in de op zijn naam geregistreerde gegevens;
- kan de rechtzetting vragen van gegevens waarvan werd aangetoond dat ze verkeerd waren.

¹ Koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 5 juli 1998.

Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"

OMSCHRIJVING VAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGULEERDE REGISTRATIES"

Sinds 1 september 2004 beheert de Nationale Bank van België het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR) op basis van een overeenkomst die afgesloten werd met de deelnemende kredietgevers. Dit bestand herneemt een gedeelte van de gegevens¹ die voordien werden opgenomen in de "Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico", die beheerd werd door de Beroepsvereniging van het Krediet en opgeheven werd op 31 augustus 2004.

Dit bestand moet onderscheiden worden van het bestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP). Het heeft tot doel de overmatige schuldenlast bij consumenten te bestrijden door de kredietgevers informatie te verschaffen over personen die geregistreerd zijn met een achterstallig krediet.

Het ENR-bestand registreert **enkel de gegevens van betalingsachterstanden** bij

- de consumenten- en hypothecaire kredietovereenkomsten die **niet gereguleerd** worden **door de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**,
- de niet-toegelaten overschrijdingen van lopende rekeningen,
- leasingcontracten

die werden afgesloten door **natuurlijke personen**, evenals de identificatiegegevens van die personen.

Enkel de deelnemers aan het ENR-bestand, zijnde de kredietgevers die een overeenkomst met de Nationale Bank van België getekend hebben en dit bestand ook bijwerken, hebben toegang tot de gegevens. De lijst van de deelnemers volgt.

¹ De gegevens betreffende rechtspersonen, faillissementen, protesten en borgen worden niet geregistreerd in het ENR-bestand.

LIJST VAN DE DEELNEMERS AAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"
OP 31 DECEMBER 2006

- AGF Belgium Insurance
 - Alpha Credit
 - American Express International Inc
 - Antwerpse Financiële
Handelsmaatschappij
 - Aremas
 - Atradius Credit Insurance
 - Auxifina
 - AXA Bank Belgium
 - Bank Card Company
 - Bank J. Van Breda & C°
 - Bank van De Post
 - Banque CPH
 - BHW Bausparkasse
 - BMW Financial Services Belgium
 - BNP Paribas Lease Group
 - CBC Banque
 - Centea
 - Cetelem Belgium
 - Citibank Belgium
 - Cofidis
 - Credimo
 - Crefibel
 - Daimler Chrysler Financial Services
 - Definco
 - Delta Lloyd Bank
 - Deutsche Bank
 - Dexia Bank België
 - Dexia Société de Crédit
 - EB-Lease
 - Ethias Bank
 - Euler Hermes Credit Insurance Belgium
 - Euro-Finances
 - Europabank
 - Fashion & Business
 - FCE Bank
 - Fidexis
 - Fiducru
 - Fidusud
 - Fimaser
 - Finaref Benelux
 - Finauto
 - Finmatic
 - Fortis Bank
 - Fortis Credit Card
 - Fortis Insurance Belgium
 - General Motors Acceptance
Corporation
 - Goffin Bank
 - ING België
 - International Card Services
 - KBC Bank
 - KBC Pinto Systems
 - Krefima
 - Landbouwkrediet
 - Necadis Credit
 - Neckermann Immo Beheer & Services
 - Neofin
 - Nissan Finance Belgium
 - PSA Finance Belux
 - RBS-RD Europe
 - Record Bank
 - Record Credit Services
 - Saint-Brice
 - Serenity Credit
 - Silver Finance
 - Société Financière Guillaume
 - Van Breda Car Finance
 - Volkswagen Bank
-

Men kan vijf types kredietovereenkomsten/financiële verbintenissen onderscheiden waarvan de betalingsachterstanden geregistreerd worden. Hun kenmerken worden in de hierna volgende tabel samengevat.

| CATEGORIEËN | DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN |
|---|---|
| 1. Lening op afbetaling | <i>Niet-gereguleerde</i> lening op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. |
| 2. Verkoop op afbetaling | <i>Niet-gereguleerde</i> verkoop op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. |
| 3. Financieringshuur | Lange termijnverhuur waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. Leasing (gereguleerd door de wet op de leasing) waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. |
| 4. Kredietopening en lopende rekeningen | <i>Niet-gereguleerde</i> kredietopening waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 0 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Kredietopening om privé-doeleinden kleiner dan 1 250 euro en terug te betalen in maximum 3 maanden, die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Volgende operaties worden ook tot de categorie "kredietopening" gerekend : <ul style="list-style-type: none"> Lopende rekening die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van minstens 620 euro, terwijl er geen kredietlijn toegestaan werd. Accreditiefkaarten waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een onregelmatig debetsaldo van minstens 620 euro vertoont. |
| 5. Hypothecair krediet | Hypothecair krediet dat niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 200 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont van meer dan 25 euro. |

De werking van het ENR-bestand is identiek aan de werking van het CKP-bestand en in het bijzonder voor volgende punten:

- de gegevens die in het ENR-bestand geregistreerd worden zijn dezelfde als bij het CKP-bestand, met uitzondering van het Rijksregisternummer voor de identificatie van de debiteuren en co-debiteuren,
- de termijnen voor de melding van een betalingsachterstand, van een evolutie van de betalingsachterstand of het verschuldigd blijvend saldo en van een regularisatie zijn dezelfde als bij het CKP-bestand,
- de bewaartermijn van de geregistreerde gegevens is gelijk aan de bewaartermijn die van toepassing is op betalingsachterstanden uit het CKP-bestand.

De gegevens zijn strikt vertrouwelijk en kunnen enkel geraadpleegd worden door de deelnemers aan het ENR-bestand naar aanleiding van de toekenning van een nieuw krediet of leasing, het ter beschikking stellen van een betaalkaart of in het kader van het beheer van de lopende kredietovereenkomsten/financiële verbintenissen.

Om de rechten van de geregistreerde persoon te vrijwaren wordt elke debiteur persoonlijk per brief door de Nationale Bank van België ingelicht wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in het ENR-bestand geregistreerd wordt. Daarnaast kan elke persoon kosteloos en persoonlijk inzage¹ krijgen in de gegevens die op zijn naam geregistreerd staan en desgevallend de rechtzetting vragen indien deze foutief blijken te zijn.

KORT CIJFEROVERZICHT

Op 31 december 2006² waren er in het ENR-bestand 106 143 (- 3 350 debiteuren; - 3,1 %) personen en 112 125 (- 3 625 contracten; - 3,1 %) betalingsachterstanden geregistreerd. Onder de geregistreerde personen waren er 36 986 (34,9 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 18 176 (17,1 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 50 981 personen (48,0 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

¹ Om de op zijn naam geregistreerde gegevens te bekomen, dient de persoon:

- zich schriftelijk te richten tot de *Nationale Bank van België, Centrale voor kredieten aan particulieren, de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel*, vergezeld van een **recto verso kopie van zijn identiteitskaart**, of
- zich persoonlijk met zijn identiteitskaart te begeven naar één van de vestigingen van de Nationale Bank van België (adressen en openingsuren: www.nbb.be)

² Voor de cijfergegevens met betrekking tot de jaren vóór 2004, wordt de lezer verzocht de jaarverslagen van de Beroepsvereniging van het Krediet te raadplegen (www.upc-bvk.be).

(toestand einde periode - aantal; bedrag in duizenden euro's)

| | 2004 | 2005 | 2006 |
|---|---------|---------|---------|
| Personen | 115 696 | 109 493 | 106 143 |
| Contracten | 122 282 | 115 750 | 112 125 |
| Niet geregulariseerd | 105 556 | 99 998 | 96 331 |
| Geregulariseerd | 16 726 | 15 752 | 15 794 |
| Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾ | 638 384 | 599 377 | 569 866 |

⁽¹⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

De hierna volgende tabel bevat een uitsplitsing per type achterstallig contract:

(toestand einde periode - aantal)

| | 2004 | 2005 | 2006 |
|---------------------------------|--------|--------|--------|
| Leningen op afbetaling | 24 016 | 21 704 | 21 916 |
| Verkopen op afbetaling..... | 1 561 | 1 470 | 1 481 |
| Financieringshuren/leasing..... | 2 335 | 2 014 | 1 739 |
| Kredietopeningen..... | 92 815 | 88 373 | 85 052 |
| Hypothecaire kredieten..... | 1 555 | 2 189 | 1 937 |

Bestelinformatie

Voor bestelling van en informatie over abonnementen en kortingen: Nationale Bank van België, dienst Documentatie – Publicaties, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Tel. +32 2 221 20 33 – Fax +32 2 2 221 30 42
documentation@nbb.be

Voor meer informatie

Wie meer informatie wenst over de inhoud, de methodologie, de berekeningswijze en de bronnen e.d. kan terecht bij de dienst Kredietcentrales van de Nationale Bank van België.

Tel. +32 2 221 45 58 – Fax +32 2 221 31 18
cr@nbb.be

Verantwoordelijke uitgever

Luc Dufresne

Chef van het departement Micro-economische informatie

Nationale Bank van België
de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel

© Illustraties: gettyimages - digitalvision
 Nationale Bank van België

Opmaak: NBB Kredietcentrales
Omslag: NBB Prepress en image

Gepubliceerd in januari 2007